

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»		за ЄДРПОУ	2018.01.01 25292831
Територія АВТОЗАВОДСЬКИЙ		за КОАТУУ	5310436100
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство		за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.		за КВЕД	64.99

Середня кількість працівників 127

Адреса, квартал 278, б. 22-Б, м. Кременчук, Автозаводський район, Полтавська область, 39627, УКРАЇНА, телефон (0536) 79-28-38

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2017 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	6863	6165
первісна вартість	1001	8244	8087
накопичена амортизація	1002	1381	1922
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	7480	6144
первісна вартість	1011	29766	30017
знос	1012	22286	23873
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
<i>первісна вартість інвестиційної нерухомості</i>	<i>1016</i>	0	0
<i>знос інвестиційної нерухомості</i>	<i>1017</i>	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
<i>первісна вартість довгострокових біологічних активів</i>	<i>1021</i>	0	0
<i>накопичена амортизація довгострокових біологічних активів</i>	<i>1022</i>	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	107393	137365
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
<i>Гудвіл</i>	<i>1050</i>	0	0
<i>Відстрочені аквізиційні витрати</i>	<i>1060</i>	0	0
<i>Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах</i>	<i>1065</i>	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	121736	149674

1	2	3	4
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	825	503
<i>Виробничі запаси</i>	1101	0	0
<i>Незавершене виробництво</i>	1102	0	0
<i>Готова продукція</i>	1103	0	0
<i>Товари</i>	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
<i>Депозити перестрахування</i>	1115	0	0
<i>Векселі одержані</i>	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	67	133
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	1071	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	1071	0
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів</i>	1140	0	0
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків</i>	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	95821	55403
Поточні фінансові інвестиції	1160	117158	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	66260	36925
<i>Готівка</i>	1166	0	0
<i>Рахунки в банках</i>	1167	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	973	478
<i>Частка перестраховика у страхових резервах</i>	1180	0	0
у тому числі в:	1181	0	0
<i>резервах довгострокових зобов'язань</i>			
<i>резервах збитків або резервах належних виплат</i>	1182	0	0
<i>резервах незароблених премій</i>	1183	0	0
<i>інших страхових резервах</i>	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	3521	458
Усього за розділом II	1195	285696	93900
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	407432	243574

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	120384	211821
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	485	370
Додатковий капітал	1410	0	0
<i>Емісійний дохід</i>	1411	0	0
<i>Накопичені курсові різниці</i>	1412	0	0
Резервний капітал	1415	15305	16597
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	43874	13946
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
<i>Інші резерви</i>	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	180048	242734
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	250	54
<i>Пенсійні зобов'язання</i>	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
<i>Довгострокові забезпечення витрат персоналу</i>	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
<i>Благодійна допомога</i>	1526	0	0
<i>Страхові резерви</i>	1530	0	0
у тому числі:	1531	0	0
<i>резерв довгострокових зобов'язань</i>			
<i>резерв збитків або резерв належних виплат</i>	1532	0	0
<i>резерв незароблених премій</i>	1533	0	0
<i>інші страхові резерви</i>	1534	0	0
<i>Інвестиційні контракти</i>	1535	0	0
<i>Призовий фонд</i>	1540	0	0
<i>Резерв на виплату джек-поту</i>	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	250	54
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
<i>Векселі видані</i>	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	1348	94
у тому числі з податку на прибуток	1621	1272	67
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами</i>	1635	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками</i>	1640	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків</i>	1645	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю</i>	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	1167	692
Доходи майбутніх періодів	1665	37	0
<i>Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків</i>	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	224582	0
Усього за розділом III	1695	227134	786

1	2	3	4
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	407432	243574

Примітки: д/н

Керівник

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г. Синиця

КОДИ
2018.01.01
25292831

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2017 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	0	0
<i>Премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	0	0
<i>Премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	0	0
<i>Зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	0	0
<i>Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	(0)	(0)
Валовий:	2090	0	0
прибуток			
збиток	2095	(0)	(0)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	0	0
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	0	0
<i>Зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	0	0
<i>Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	0	0
Інші операційні доходи	2120	7692	9072
<i>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2121</i>	0	0
<i>Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	0	0
<i>Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	0	0
Адміністративні витрати	2130	(36095)	(35985)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(8510)	(6042)
<i>Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2181</i>	(0)	(0)
<i>Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	0	0
прибуток			
збиток	2195	(36913)	(32955)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	65927	66113
Інші доходи	2240	633	1530
<i>Дохід від благодійної допомоги</i>	<i>2241</i>	0	0
Фінансові витрати	2250	(7642)	(10143)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(6951)	(7186)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	15054	31731
прибуток			
збиток	2295	(0)	(0)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2348)	(5889)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:	2350	12706	25842
прибуток			
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	12706	25842

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2100	2203
Витрати на оплату праці	2505	19609	19376
Відрахування на соціальні заходи	2510	3655	3513
Амортизація	2515	3059	2378
Інші операційні витрати	2520	8510	6042
Разом	2550	36933	33512

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки: д/н

Керівник

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г. Синиця

КОДИ
2018.01.01
25292831

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2017 рік**

Форма № 3

Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	63671	62102
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(15650)	(13524)
Праці	3105	(20084)	(19109)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3655)	(3513)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3437)	(9172)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(9858)	(12604)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	10987	4180
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	117000	(36998)
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	10560	13974
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0

1	2	3	4
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	127560	(23024)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	50079	(50)
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	34133
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(218009)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(167930)	34083
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(29383)	15239
Залишок коштів на початок року	3405	66260	50552
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	48	469
Залишок коштів на кінець року	3415	36925	66260

Примітки: д/н

Керівник

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г. Синиця

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
2018.01.01
25292831

Звіт про власний капітал
за 2017 рік

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	120384	485	0	15305	43874	0	0	180048
Коригування:	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	120384	485	0	15305	43874	0	0	180048
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	12706	0	0	12706
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Виплати власникам (дивіденди)									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	41437	0	0	0	(41437)	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	1292	(1292)	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	50000	(115)	0	0	0	0	0	49885
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	95	0	0	95
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	91437	(115)	0	1292	(29928)	0	0	62686
Залишок на кінець року	4300	211821	370	0	16597	13946	0	0	242734

Примітки: д/н

Керівник

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г. Синиця

**Примітки до фінансової звітності,
складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ

Приватного акціонерного товариства «Фінансова компанія «ПФБ КРЕДИТ»
за 2017 рік

Примітка № 1. Інформація про товариство.

1. Найменування Товариства:

• повне найменування:

українською мовою

російською мовою

англійською мовою – ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ПФБ КРЕДИТ»;

– ЧАСТНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ПФБ КРЕДИТ»;

– PRIVATE JOINT STOCK COMPANY «FINANCIAL COMPANY «PFB CREDIT».

• скорочене найменування:

українською мовою – ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»

російською мовою - ЧАО «ФК «ПФБ КРЕДИТ»

англійською мовою- PJSC «FC «PFB CREDIT»

• комерційне (фірмове) найменування – ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ».

2. Код ЄДРПОУ: 25292831.

3. Організаційно-правова форма: приватне акціонерне товариство.

4. Місцезнаходження: Україна, 39627, м. Кременчук, квартал 278, будинок 22-Б.

5. Короткий опис створення фінансової компанії:

15 вересня 2017 року відбулися загальні збори акціонерів Банку на яких було прийнято рішення про припинення банківської діяльності ПАТ «ПФБ» без припинення юридичної особи (протокол № 4 Загальних зборів акціонерів ПАТ «ПФБ» від 15.09.2017 року розміщений на сайті <http://www.pfb.com.ua>) та затверджено План припинення ПАТ «ПФБ», який визначає всі заходи, які вживатиме Банк, що припиняється, з метою припинення здійснення банківської діяльності у порядку, визначеному ст. 2 Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» (далі — Закон), а саме:

- виконання зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами, що пов'язані з здійсненням банківської діяльності;

- закриття вкладних (депозитних) поточних рахунків;

- закриття кореспондентських рахунків;

- закриття Київської філії, відділення № 1, відділення № 3;

- подання до НБУ клопотання та відповідного пакету документів щодо відкликання банківської ліцензії;

- державна реєстрація змін до відомостей, що містяться в ЄДР юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

20.09.2017 року, відповідно до вимог чинного законодавства, до Національного Банку України було подано документи, щодо погодження Плану припинення банківської діяльності ПАТ «ПФБ» без припинення юридичної особи.

Рішенням Правління НБУ № 643 - рш/БТ від 03.10.2017р. погоджено План припинення банківської діяльності ПАТ «ПФБ» без припинення юридичної особи.

В зв'язку з достроковим виконанням Банком в повному обсязі своїх зобов'язань, пов'язаних з здійсненням банківської діяльності, перед вкладниками та іншими кредиторами банку, днем, за який сформовано баланс припинення, є 15.12.2017р.

26.12.2017р. Національний Банк України рішенням Правління відкликав у ПАТ «ПФБ» банківську ліцензію, генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій та виключив Банк з Державного реєстру банків.
27.12.2017р. проведено державну реєстрацію змін до статуту та зміни найменування товариства з ПАТ «ПФБ» на – ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ».
29.12.2017р. проведено державну реєстрацію зміни кодів видів економічної діяльності товариства.

ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»(надалі за текстом – Товариство), є правонаступником всього майна, прав та обов'язків ПАТ «ПФБ».

6. Вищим органом управління товариства є Загальні збори учасників товариства.

7. Середня кількість працівників протягом 2017 року складала – 127 осіб.

8. Основні види діяльності згідно КВЕД-2010: надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) код 64.99.

9. Відокремлених підрозділів – ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» не має.

Примітка № 2. Ідентифікація та основа підготовки фінансового звіту.

Фінансова звітність ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» складена станом на 31 грудня 2017 року, звітним періодом є 2017 рік у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Оскільки ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», є правонаступником всього майна, прав та обов'язків ПАТ «ПФБ», в якого в свою чергу 26.12.2017р. відкликано банківську ліцензію, генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій та виключено Банк з Державного реєстру банків, то всі дані наведені в відповідних статтях фінансової звітності відображають діяльність Банку протягом всього звітного періоду.

ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» не має дочірніх компаній та не має інвестицій в асоційовані компанії.

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.).

Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше. Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті за даними фінансової звітності відсутні.

Переоцінки статей фінансових звітів у 2017 році не було.

Рівень округлення - 0,5 тисяч гривень.

Примітка № 3. Плани щодо безперервної діяльності.

В зв'язку з тим, що юридична особа, яка припинила здійснювати банківську діяльність, планує продовжити діяльність як фінансова компанія то вся фінансова звітність складена на основі безперервності.

Управлінський персонал не має намірів ліквідувати товариство чи припинити діяльність.

Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності товариства продовжувати діяльність на безперервній основі окрім можливого впливу політичної та економічної кризи.

Примітка № 4. Принципи та суттєві положення облікової політики.

В своїй обліковій політиці, яка базується на основних принципах бухгалтерського обліку, Товариство керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

1. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Товариства

використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на попередньому досвіді керівництва, інформації, яка є у керівництва Товариства станом на дату підготовки фінансової звітності, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин та інших факторах. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. У процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало твердження та оціночні значення. Нижче наведені професійні судження, які найбільш суттєво впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та основні джерела невизначеності оцінок.

2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансові активи та зобов'язання Банку при складанні фінансового звіту відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації:

- справедлива (ринкова) вартість – активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку в поточний час.
- первісна собівартість – активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення.
- амортизована собівартість – це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності. Метод ефективної процентної ставки – це метод визнання процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

3. Первісне визнання фінансових інструментів

Всі фінансові інструменти оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

Витрати на операцію – додаткові витрати, які безпосередньо відносяться до операції придбання, емісії або відчуження якогось фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Витрати на операції впливають на розмір дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) фінансового інструменту.

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від цілей і намірів

керівництва, з якими були придбані ці фінансові інструменти, від їх характеристик. Товариство, з метою визначення резерву за позиками, здійснює оцінку фінансового стану юридичних та фізичних осіб на підставі якої визначає клас позичальника. Клас боржника - юридичної особи визначається за одним із 10 класів, боржника-фізичної особи за одним з 5 класів на підставі внутрішніх Методик оцінки фінансового стану. Товариство, оцінюючи фінансовий стан боржника, визначає його кредитоспроможність під час надання позики, платоспроможність - протягом строку дії договору. Оцінка боржників - юридичних осіб, які відповідно до вимог законодавства України складають квартальну та річну фінансову звітність, здійснюється не рідше ніж один раз на три місяці; боржників - юридичних осіб, які відповідно до вимог законодавства України складають тільки річну фінансову звітність, - не рідше ніж один раз на 12 місяців; боржників - фізичних осіб - не рідше, ніж раз на рік.

4. Позики та дебіторська заборгованість визнаються тільки тоді, коли компанія стає стороною договірних (контрактних) положень щодо фінансового інструмента. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Справедливою вартістю позик та дебіторської заборгованості є справедлива вартість наданої (отриманої) компенсації, тобто ціна операції, розрахована за ринковими ставками відсотка, з урахуванням всіх отриманих (сплачених) комісій та отриманих (сплачених) авансом процентів.

Після первісного визнання всі фінансові активи оцінюються за амортизованою собівартістю, тобто вартістю фінансового активу за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації та зменшена на величину визнаного зменшення його корисності.

Оцінка кредитів за амортизованою собівартістю здійснюється з використанням ефективної ставки відсотка, тобто ставки, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу. Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність окремого фінансового активу, який оцінюється на індивідуальній основі, або групи фінансових активів зменшується.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, є:

- фінансові труднощі боржника, ознаки яких визначені у внутрішніх положеннях Товариства;
- банкрутство або його ймовірність: висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація;
- надання пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Товариство не розглядало б за інших умов;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- вартість застави суттєво зменшилась внаслідок погіршення ситуації на ринку: визначається на підставі висновку про оцінку майна.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності групи фінансових активів, є спостережні дані, що вказують на зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків з часу первісного визнання таких активів (хоча це зменшення не може бути ідентифіковано з окремим фінансовим активом у групі), та включають:

- негативні зміни платіжного статусу позичальника в групі (прострочення платежів);
- зміни економічних умов, що впливають на виконання зобов'язань за активами в цій групі.

Товариство розраховує збитки від зменшення корисності фінансових активів на індивідуальній чи груповій основі.

На кожен звітний дату спочатку оцінюється, чи є об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності кожного окремого фінансового активу (незалежно від того, чи є він суттєвим). Якщо хоча б одна з вказаних ознак існує, визначається збиток від зменшення корисності на індивідуальній основі. Якщо немає доказів зменшення корисності для окремо оціненого

фінансового активу, то він уключається до групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику й оцінюється його на портфельній основі. Фінансовий актив виключається з групи фінансових активів і в подальшому оцінюється на індивідуальній основі у випадках, якщо відбулась будь-яка з подій, що свідчить про збитки від зменшення корисності активу.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю, зменшується, Товариство на звітну дату суму збитку оцінює як різницю між балансовою вартістю активу (без урахування суми раніше сформованого резерву) та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цим фінансовим активом (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні). Для фінансових активів із плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки.

Для здійснення сукупної оцінки зменшення корисності, фінансові активи об'єднують у групи на основі подібних характеристик кредитного ризику, які свідчать про спроможність боржників сплатити всі суми відповідно до графіку сплати та умов договору.

Товариство виключає з оцінки на портфельній основі окремі фінансові активи, за якими визнається (стає доступною інформація) про зменшення корисності, і в подальшому оцінює їх на індивідуальній основі. Якщо в наступному звітному періоді ознаки зменшення корисності відсутні (внаслідок однієї або декількох подій, що відбулися після визнання зменшення корисності), такий фінансовий актив включається в групу фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику та в подальшому оцінюється на зменшення корисності у сукупності.

Якщо в наступних періодах після формування резерву за активом або сума збитку від зменшення корисності зменшується/збільшується (це зменшення/збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності), то Товариство зменшує/збільшує попередньо сформований резерв за таким активом шляхом сторнування попередньо сформованого резерву та формування нового розрахункового резерву.

4. Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність

або

- Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

6. Основні засоби.

Основні засоби.

Для обліку та складання звітності основні засоби поділяються на наступні класи (групи):

•земельні ділянки;

- будівлі, споруди та передавальні пристрої;
- машини та обладнання (у т.ч. обчислювальна техніка);
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає ціну придбання; будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації.

В момент первісного визнання основні засоби оцінюються за собівартістю.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати збільшують первісну вартість основних засобів лише в тому випадку, якщо існує велика ймовірність того, що компанія отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з активом, та його вартість може бути достовірно оцінена. Всі інші витрати визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони понесені.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Наприкінці кожного фінансового року, Товариство переглядає методи нарахування амортизації основних засобів на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати від їх застосування. В разі прийняття рішення, щодо застосування нових методів нарахування амортизації, товариство вносить поправки до облікової політики як зміни облікової оцінки.

Норми амортизації відповідно до нового методу нарахування амортизації визначаються виходячи із залишкової вартості відповідного об'єкта. Метод нарахування амортизації в звітному періоді не змінювався.

Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів визначається Товариством при визнанні об'єкта активом та залежно до якої підгрупи він відноситься у момент зарахування його на баланс з урахуванням таких факторів:

- очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності;
- строків корисного використання подібних активів;
- фізичного та морального зносу, що передбачається;
- правових або інших подібних обмежень щодо строків використання об'єкта та інших факторів.

Строк корисної експлуатації основних засобів протягом звітного періоду не переглядався.

Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи – активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються Банком з метою використання їх у своїй діяльності.

Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять компанії та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи після первісного визнання враховуються в обліку за первісною вартістю (собівартістю), з урахуванням витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем, введенням в дію та з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення їх корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів виконується щомісячно за прямолінійним методом, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта, виходячи з встановлених базових термінів корисного використання.

Протягом звітного періоду норми та методи амортизації нематеріальних активів не змінювались.

7. Інвестиційна нерухомість.

Товариство не має інвестиційної нерухомості.

8. Незавершені капітальні інвестиції.

Товариство не має незавершених капітальних інвестицій.

9. Оперативний лізинг (оренда), за яким Товариство виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Товариство у своїй діяльності застосовує угоди оперативного лізингу як у якості лізингоодержувача, так і у якості лізингодавця. Основні засоби, надані Товариством у оперативний лізинг залишаються в складі активів товариства.

За оперативним лізингом (орендою) активи відображаються на балансі лізингодавця.

Лізингодавець протягом строку лізингу (оренди) продовжує нараховувати амортизацію за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду).

Протягом 2017 року Товариство здійснювало операції з надання в оренду частини власного приміщення Банку, а також надання в суборенду частину орендованого приміщення, яке використовувалось для виробничих потреб Товариства в місті Києві по вулиці Дмитрівська, буд.18/24.

Нараховані (отримані) доходи від орендних платежів відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Протягом 2017 року Товариство отримувало об'єкти в оперативний лізинг (оренду): нежитлові приміщення для розміщення підрозділів Товариства, передавачі охоронної сигналізації, меблі та автомобілі.

10. Запаси.

Запаси при первісному визнанні обліковуються за собівартістю придбання. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. В Балансі (Звіті про фінансовий стан) запаси відображаються за первісною вартістю.

11. Інвестиції в асоційовані компанії. Товариство не має інвестицій в асоційовані компанії.

12. Інвестиції, утримувані до погашення. Товариство не має інвестицій, утримуваних до погашення.

13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.

Станом на 01 січня 2018 року в Товаристві відсутні необоротні активи, утримувані для продажу.

14. Фінансові активи, доступні для продажу.

Фінансові активи, доступні для продажу станом на 01 січня 2018р. відсутні.

15. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 01 січня 2018р. в Балансі (Звіті про фінансовий стан) відображено кошти в Національному Банку України перенесені з кореспондентського рахунку на накопичувальний рахунок, що відкритий у відповідності до процедури припинення здійснення банківської діяльності згідно статті ст. 2 Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків».

16. Забезпечення (резерви).

Забезпечення (резерви) визнаються тоді, коли товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди та розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Забезпечення створюються товариством для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на виплату відпусток працівникам товариства.

Резерв під невикористані відпустки як забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких його було створено. Суми створених забезпечень у фінансовому обліку визнаються витратами.

Формування резерву здійснюється щомісячно за рахунок поточних витрат товариства. Наприкінці року проводиться інвентаризація резерву на оплату відпусток працівникам товариства і у разі потреби здійснюються відповідні коригування (збільшується, зменшується).

17. Умовні зобов'язання та умовні активи.

Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, але розкриваються в примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигод.

18. Визнання доходів та витрат.

Доходи і витрати визнаються Товариством за таких умов:

- а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Товариства;
- б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Дохід визнається за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

19. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

20. Статутний капітал та емісійні різниці.

Протягом звітного періоду, а саме 05.07.2017, проведено державну реєстрацію змін до статуту з урахуванням збільшення статутного капіталу Товариства до 211 821 427,02 грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій зі 113,57 грн. до 141,19 грн. на загальну суму 41 437 125,96 грн.

03.08.2017 Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію випуску акцій нової номінальної вартості акцій № 86/1/2017.

10.08.2017 Товариством та Центральним депозитарієм підписано акт приймання-передачі глобального сертифікату за реєстраційним номером № 86/1/2017 від 08.08.2017.

21. Привілейовані акції.

Протягом 2017 року Товариство не випускало привілейованих акцій.

22. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом 2017 року операції щодо викупу в акціонерів власних акцій Товариства не проводилися.

23. Дивіденди.

Протягом 2017 року рішення про виплати дивідендів не приймалося.

24. Прибуток, фонди.

Згідно Статуту товариства, прибуток утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат та витрат на оплату праці.

У товаристві створюється резервний фонд у розмірі не менше 25% Статутного капіталу. Розподіл прибутку здійснюється щорічно за рішенням Загальних зборів Учасників.

25. Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

Сума податку на прибуток нараховується Товариством самостійно за ставкою 18 відсотків від бази оподаткування на підставі даних фінансової звітності з урахуванням вимог розділу III “Податок на прибуток підприємств” Податкового кодексу України.

Товариство визначає тимчасову різницю, що підлягає оподаткуванню, для розрахунку розміру відстроченого податкового зобов’язання та відстроченого податкового активу.

Відстрочене податкове зобов’язання та відстрочений податковий актив розраховується за ставками оподаткування, що діють протягом періоду, у якому здійснюється реалізація або використання активу та погашення зобов’язання.

26. Операції з пов’язаними особами.

В ході своєї звичайної діяльності протягом звітного періоду Товариство здійснювало операції з пов’язаними особами. Здійснення активних операцій з пов’язаними особами відбувалось з урахуванням вимог законодавства щодо обсягу операцій, порядку прийняття рішення про їх здійснення та у визначені строки інформування відповідних органів контролю про активні операції з пов’язаними особами.

Активні операції Товариства з пов’язаними особами здійснюються з безумовним дотриманням нормативів встановлених законодавством. Контроль за дотриманням нормативів проведення операцій здійснюється відповідними підрозділами Товариства на постійній основі.

Здійснення пасивних операцій з пов’язаними особами Товариства відбувається з урахуванням ризиків щодо концентрації джерел залучення/розміщення коштів.

Товариство не здійснювало операції з пов’язаними особами на пільгових умовах, тобто на умовах, які є більш сприятливими для контрагента, ніж умови, установлені для відповідного активу внутрішніми положеннями Товариства, що визначають політику з управління активами і пасивами.

Відповідно до плану припинення банківської діяльності станом на 01.01.2018р. заборгованість Товариства за операціями з пов’язаними особами відсутня.

27. Взаємозалік статей активів та зобов’язань.

Протягом 2017 року Товариство не здійснювало взаємозалік фінансових активів та зобов’язань.

28. Звітність за сегментами.

Сегмент - це відокремлюваний компонент бізнесу Товариства, яке займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Сегменти діяльності відображаються Товариством окремо, якщо більша частина його доходу створюється від діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (включаючи діяльність у межах сегмента);
- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;
- активи становлять 10% або більше від загальних активів.

Враховуючи особливості діяльності Товариства протягом звітного періоду в частині здійснення банківської діяльності згідно отриманих ліцензій, визначено наступні операційні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;

- інвестиційна діяльність;
- інші сегменти та операції.

В зв'язку з тим, що Товариство припинило здійснювати банківську діяльність та планує продовжити діяльність як фінансова компанія, основним сегментом для складання фінансової звітності в наступних звітних періодах буде визначено – надання фінансових послуг в Україні.

Примітка № 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нові та переглянуті стандарти, що набули чинності з 1 січня 2017 року.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» застосовуються з 1 січня 2017 року. Поправки до стандарту роз'яснюють наступні питання:

- нереалізовані збитки за борговими інструментами, які оцінені за справедливою вартістю у відповідності до МСФЗ та які оцінені за собівартістю з метою оподаткування, призводять до тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, незалежно від того, чи очікує утримувач боргового інструмента компенсації його балансової вартості шляхом продажу або використання;
- оцінка ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку не обмежується балансовою вартістю активу;
- в оцінку майбутнього оподаткованого прибутку не включається відновлення тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню.

За оцінками керівництва Компанії, застосування поправок до МСБО 12 не вплинуло суттєво на оцінку відстрочених податкових активів / відстрочених податкових зобов'язань та на розмір витрат з податку на прибуток.

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» застосовуються перспективно у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки вимагають розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити зміну зобов'язань в результаті фінансової діяльності, включаючи як зміни, пов'язані з грошовими потоками, так і негрошові зміни.

Поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації, наведені в стандарті. Так, вимоги до розкриття інформації застосовні до всіх суб'єктів господарювання (за винятком тих, які наведені в параграфах В10-В16 стандарту), що мають частки участі в дочірніх підприємствах, спільних угодах, асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання, незалежно від того, чи класифіковані такі частки як фінансові інструменти, доступні для продажу, непоточні активи, утримувані для продажу, або такі, що утримуються для отримання доходу. За оцінками керівництва Компанії, застосування поправок до МСФЗ 12 не вплинуло суттєво на розкриття інформації.

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні

інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Компанія не застосовувала МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2017 рік. За оцінками керівництва Компанії, застосування стандарту в майбутньому суттєво не вплине на вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань. МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
- визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступеню завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент»; невідшкодовувані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки. Компанія не застосовувала МСФЗ 15 до своєї фінансової звітності за 2017 рік. Вплив застосування стандарту на фінансову звітність майбутніх періодів буде не суттєвим. МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів, єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінені процентними витратами за зобов'язанням та витратами з амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може застосовуватись повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування вхідних залишків. Компанія не застосовувала МСФЗ 16 до своєї фінансової звітності за 2017 рік. За оцінками керівництва Компанії, застосування стандарту в майбутньому суттєво не вплине на вартість активів і зобов'язань, а також на характер та розмір витрат.

Зміни до стандартів, що були випущені та наберуть чинності з 1 січня 2018 року, або вступають в дію пізніше.

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року. Поправки роз'яснюють ситуацію, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу у зв'язку з модифікацією умов та строків. При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, що було визнане у

відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу за справедливою вартістю на дату модифікації у розмірі послуг, наданих до дати модифікації. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумами, визнаними у власному капіталі на ту саму дату, визнається негайно в звіті про прибутки та збитки. Поправки до МСФЗ 2 не вплинуть на фінансову звітність Компанії у зв'язку з тим, що Компанія не здійснює і не планує здійснювати операції, платежі за якими здійснюються на основі акцій.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено на невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки до МСФЗ 28 встановлюють, що часткове визнання прибутку або збитку від операцій між суб'єктом господарювання та його асоційованим підприємством або спільним підприємством буде здійснюватись лише у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу. Нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток від операцій «зверху вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від суб'єкта господарювання до асоційованого підприємства або спільного підприємства. Було додано вимогу, що суб'єкта господарювання повинен розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або передаються в окремих операціях, та чи повинні вони обліковуватись як єдина операція. Поправками до МСФЗ 10 було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі під час передачі дочірнього підприємства в асоційоване підприємство або спільне підприємство, які обліковуються за методом участі в капіталі, для тих випадків, коли дочірнє підприємство не є бізнесом. Прибутки або збитки, отримані в результаті таких операцій, визнаються в прибутках або збитках материнської компанії лише у межах часток участі, які є у не пов'язаних з нею інвесторів. У зв'язку з невизначеним строком набуття чинності поправок до МСФЗ 10 та МСБО 28, керівництво Компанії не розглядало питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність Компанії в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки передбачають дві альтернативи обліку: 1) суб'єктам господарювання дозволяється рекласифікувати деякі доходи та витрати за призначеними фінансовими активами з прибутків або збитків в інший сукупний дохід; 2) добровільне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для суб'єктів господарювання, чиєю основною діяльністю є випуск страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 4.

Застосування цих двох альтернатив є добровільним та суб'єктам господарювання дозволено припинити їх застосування до набуття чинності новим МСФЗ 4. За оцінками керівництва Компанії, застосування поправок до МСФЗ 4 не вплине суттєво на оцінку фінансових активів в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки уточнюють, що для переведення в інвестиційну нерухомість або з інвестиційної нерухомості повинні відбутися зміни у використанні. Такі зміни у використанні повинні підтверджуватися доказами. Наміри або відокремлення не є достатніми доказами для переведення нерухомості в інвестиційну нерухомість. Поправки передбачають як ретроспективне застосування, так і перспективне. За оцінками керівництва Компанії, застосування поправок до МСФЗ 40 не вплине суттєво на оцінку інвестиційної нерухомості в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Було видалено короткострокові виключення, наведені в параграфах Г3-Г7 стандарту, у зв'язку з тим, що вони не відповідають нагальним потребам. Поправки до МСФЗ 1 не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

Примітка №6 «Основні засоби» та «Нематеріальні активи».

Основні засоби та нематеріальні активи товариства представлені в фінансовій звітності наступним чином:

Найменування статті / Земельні ділянки / Будівлі, споруди та передавальні пристрої / Машини та обладнання / Транспортні засоби / Інструменти, прилади, інвентар (меблі) / Інші основні засоби / Інші необоротні матеріальні активи / Всього основні засоби / Нематеріальні активи						
Балансова вартість на 01 січня 2017 року, у т.ч.	42	5705	1085	93	344	10
201	7480	6863				
первісна (переоцінена) вартість	42	21949	4248	349	1745	31
1402	29766	8244				
знос	-	(16244)	(3163)	(256)	(1401)	(21)
(1201)	(22286)	(1381)				
Придбано за кошти	-	-	537	34	-	-
206	777	67				
Збудовано	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
Придбано за рахунок цільового фінансування (державних грантів)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
Придбання в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
Поліпшення	-	135	117	8	-	3
2	265	-				
Інші надходження	-	-	-	-	-	-
Всього надійшло	-	135	654	42	-	3
208	1042	67				
Вибуття у зв'язку зі зміною класифікації, у т.ч.	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
вибуття зносу	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
Вибуття у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.	-	-	1	-	7	-
76	84	-				
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	28	-	96	-
667	791	224				
вибуття зносу	-	-	(27)	-	(89)	-
(591)	(707)	(224)				
Амортизаційні відрахування	-	(1408)	(368)	(80)	(102)	(3)
(333)	(2294)	(765)				
Втрати від зменшення корисності, відображені у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
Переоцінка, у т.ч.	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-
Донарахування (переоцінка) зносу	-	-	-	-	-	-
Інше	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року, у т.ч.	42	4432	1370	55	235	10

- 6144 6165

первісна (переоцінена) вартість	42	22084	4874	391	1649	34
943 30017 8087						
знос	-	(17652)	(3504)	(336)	(1414)	(24)
(943) (23873) (1922)						

Станом на 01 січня 2017 року та 31 грудня 2017 року у товариства відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція); відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів; відсутні компенсації третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані; відсутні основні засоби, отримані за договорами фінансової оренди; відсутні основні засоби, які передані в заставу за договорами позики.

Примітка № 7 «Довгострокова дебіторська заборгованість».

Довгострокові позики

Найменування статтіБалансова вартість фінансового інструменту, тис.грн.

	Станом на	Станом на
01.01.2017р.	Станом на 01.01.2018р.	
Позики, що надані юридичним особам		101
886	139 570	
Позики, що надані фізичним особам		
6887	5 662	
Позики, що надані фізичним особам-підприємцям		2
296	3 295	
Резерв під знецінення за позиками		(3
676)	(11 162)	
всього		
107393	137365	

Аналіз зміни резерву під знецінення довгострокових позиків Позики юридичним особам Позики фізичним особам, в т.ч. фізичним особам - підприємцям Всього

Залишок станом на 01.01.2017р.		2 772	
904	3 676		
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду		6 890	
596	7 486		
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		0	
0	0		
Переведення до активів групи вибуття		0	
0	0		
Вибуття дочірніх компаній		0	
0	0		
Вплив перерахунку у валюту подання звітності		0	
0	0		
Залишок за станом на 01.01.2018р.		9 662	1
500	11 162		

Резерв під знецінення позик збільшився станом на 31.12.2017 року в порівнянні з 01.01.2017 року за рахунок погіршення фінансового стану окремих боржників за результатами переоцінки їх фінансового стану, а також в зв'язку з простроченням погашення боргу за деякими позиками та виключенням з розрахунку резерву суми забезпечення за непрацюючими позиками.

Примітка № 8 «Запаси».

Найменування	Запаси	Незавершене виробництво	Готова продукція
Товари			
Всього			
Залишок на 01.01. 2017 року	825	-	-
825			
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-
-			
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-
-			
Надійшло запасів	3 881	-	-
- 3 881			
Собівартість використаних запасів	-	-	-
-			
Списано запасів протягом року	4 203	-	-
- 4 203			
Резерв під знецінення запасів на кінець попереднього періоду (початок звітнього періоду)	-	-	-
-			
Залишок на 31.12.2017 року	503	-	-
- 503			
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-
-			
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-
-			

Запаси відображені за первісною вартістю.

Зменшення та збільшення чистої вартості реалізації запасів протягом 2017 року не було.

Примітка № 9 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги».

Найменування показника структури поточної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	Станом на 01.01.2017
р.	Станом на 31.12.2017 р.
Дебіторська заборгованість:	
83	133
В т.ч. за товари	
74	50
В т.ч. за послуги	
9	83
Резерв під знецінення (16)	-
Балансова вартість дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги скоригована на резерв	

Примітка № 10 «Дебіторська заборгованість за виданими авансами».

Найменування показника структури поточної дебіторської заборгованості за виданими авансами

Станом на 01.01.2017 р.

Станом на 31.12.2017 р.

Дебіторська заборгованість за розрахунками:

		1
071	-	
З бюджетом		
1071	-	
У тому числі з податку на прибуток		
1071	-	
Резерв під знецінення --		
Балансова вартість дебіторської заборгованості за виданими авансами		1
071	-	
Резерв під знецінення дебіторської заборгованості за виданими авансами не створювався.		

Примітка № 11 «Інша поточна дебіторська заборгованість».

Короткострокові позики

Найменування статті Балансова вартість фінансового інструменту, тис.грн.

Станом на 01.01.2017р.

Станом на 01.01.2018р.

Позики, що надані юридичним особам		105
647	68 255	
Позики, що надані фізичним особам		5
943	1 976	
Позики, що надані фізичним особам-підприємцям		1
796	0	
Резерв під знецінення за позиками		(17
565)	(14 828))
Всього		
95821	55403	

Аналіз зміни резерву під знецінення короткострокових позик

Позики юридичним особам

Позики фізичним особам,
в т.ч. фізичним

особам - підприємцям	Всього		
Залишок станом на 01.01.2017р.		12 989	4
576	17 565		
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду		264	-
325	- 61		
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		0	-2
769	-2 769		
Переведення до активів групи вибуття		0	
0	0		
Вибуття дочірніх компаній		0	

0	0		
Вплив перерахунку у валюту подання звітності*		0	
93	93		
Залишок за станом на 01.01.2018р.		13 253	1
575	14 828		

* заборгованість в іноземній валюті в сумі 99 060,90 доларів США (2 768 600,20 грн.) по безнадійним позикам списано за рахунок резерву, результат переоцінки іноземної валюти відображено як "вплив перерахунку у валюту"

Резерв під знецінення позик збільшився станом на 31.12.2017 року в порівнянні з 01.01.2017 року за рахунок погіршення фінансового стану окремих боржників за результатами переоцінки їх фінансового стану, а також в зв'язку з простроченням погашення боргу за деякими позиками та виключенням з розрахунку резерву суми забезпечення за непрацюючими позиками.

Примітка № 12 «Аналіз кредитної якості позик»

Найменування

статтіна 01.01.2017р.

на

01.01.2018р.

Позики, що надані юридичним особам	Позики, що надані фізичним особам - підприємцям	Позики, що надані фізичним особам	Усього	Позики, що надані юридичним особам	Позики, що надані фізичним особам - підприємцям	Позики, що надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	141 182	4 092	7 534	152 808	164 713		
2 074 4 982 171 769							
Прострочені, але незнецінені	0	0	0	0			
0 0 0 0							
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	66 351	0	5 296	71 647	43 112		
1 222 2 655 46 989							
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	207 533	4 092	12 830	224 455	207		
825 3 296 7 637 218 758							
Резерв під знецінення за кредитами	(15 761)	(41)	(5 439)	(21 241)	(22		
915) (525) (2 550) (25 990)							
Усього кредитів за мінусом резервів	191 772	4 051	7 391	203 214	184		
910 2 771 5 087 192 768							

Примітка № 13 «Поточні фінансові інвестиції».

Найменування показника поточних фінансових інвестицій

На початок звітного періоду

На кінець звітного періоду

Фінансові інвестиції	117158	-
Всього	117158	-

На початок звітного періоду Товариством проведені фінансові інвестиції в депозитні сертифікати НБУ на строк, що не перевищує один рік. В зв'язку з виконанням плану припинення банківської діяльності фінансові інвестиції повністю погашені.

Примітка № 14 до рядка № 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Гроші та їх еквіваленти».

Найменування показника структури грошових коштів

На початок звітного періоду

На кінець

звітного періоду

Каса

6456

-

Поточні рахунки в банках (накопичувальний рахунок в НБУ)	
-	36925
Інші рахунки в банках	
49804	-
Еквіваленти грошових коштів	
-	-
Всього	
66260	36925

Примітка № 15 «Витрати майбутніх періодів».

Найменування показника структури витрат

	На початок звітнього періоду	На
кінець звітнього періоду		
Витрати майбутніх періодів		
973	478	
Всього		
973	478	

До складу витрат майбутніх періодів належать витрати, пов'язані з господарською діяльністю Товариства (телекомунікаційні послуги, авансові платежі за комунальні послуги, послуги по страхуванню майна Товариства та інші) та проведені в звітному періоді, але належать до наступних звітних періодів.

Примітка № 16 «Інші оборотні активи».

Найменування показника
інших оборотних активів

	На початок звітнього періоду	На
кінець звітнього періоду		
Розрахунки за нарахованими комісійними доходами скориговані на резерв		
6	-	
Розрахунки з іншими дебіторами		
3515	458	
Всього		
3521	458	

На початок звітнього періоду до складу розрахунків з іншими дебіторами входять розрахунки за кліринговими операціями, що здійснювалися Товариством відповідно до банківських ліцензій. На кінець звітнього періоду залишок заборгованості становить залишок суми авансового платежу на користь ПАТ «ПУМБ» відповідно до умов Генерального договору та припинення членства в МПС «VISA».

Примітка № 17 «Власний капітал».

Власний капітал компанії має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу

	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
Призначення та умови використання.		
Зареєстрований Статутний капітал	120384	211821
Зареєстрований Статутний капітал, згідно зі Статутом товариства		
Капітал у дооцінках	485	370

Проводяться суми списання різниці між ціною викупу та номінальною вартістю акцій у межах залишку під час викупу власних акцій.

Додатковий капітал	-	-
х		
Неоплачений капітал	-	-
х		
Вилучений капітал	-	-
х		
Резервний капітал	15305	16597

Резервний капітал товариства створюється в розмірі, що становить не менше 25% статутного капіталу товариства і використовується для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків та позапланових витрат. Резервний капітал створювався шляхом щорічних відрахувань в розмірі не менше 5% чистого прибутку товариства до отримання необхідної суми.

Інші резерви	-	-
х		

Нерозподілений прибуток	43874	13946
-------------------------	-------	-------

Прибуток товариства утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці. Чистий прибуток залишається у повному розпорядженні товариства. Порядок розподілу прибутку визначається загальними зборами учасників.

Всього	180048	242734
--------	--------	--------

х

Частка керівництва в акціях Товариства

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року члени правління Товариства та члени Спостережної ради Товариства акціями Товариства не володіють.

Власники істотної участі Товариства

Повне найменування юридичної особи або ПІБ фізичної особи (власника істотної участі) Загальний відсоток у статутному капіталі

Станом на 01.01.2018р., %

01 січня 2017р., %

	пряма	Опосередкована	сукупна	пряма
опосередкована сукупна				
ТОВАРИСТВО З				
ОБМЕЖЕНОЮ				
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ				
“ВАТО”				

	90,4928	-----	90,4928
--	---------	-------	---------

97,3429	-----	97,3429	
Матицина Тетяна Юріївна		9,5072	19,9411
2,6571	-----	2,6571	29,4483

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО
СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«ОНІКС»

-----	-----	-----	24,7197	24,71,97
-------	-------	-------	---------	----------

ТОВАРИСТВО З
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КАЛАНДІРА ХОЛДІНГ
ЛІМІТЕД»

-----	-----	65,7745	65,7745
-------	-------	---------	---------

-----	97,3429	97,3429		
Матицин				
Володимир Митрофанович	-----		70,5517	70,5517
-----	97,3429	97,3429		

Примітка № 18 «Відстрочені податкові зобов'язання».

Вид зобов'язання.

Залишок на 01.01.2017р. / Створено забезпечень протягом року/ Використано забезпечень протягом року/ Сторнування не використаної частини забезпечень/ Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення

					Залишок на 31.12.2017р.	
Відстрочені податкові зобов'язання	250	8	204	-	-	54
Всього	250	8	204	-	-	54

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов'язання. Відстрочене податкове зобов'язання розраховується за ставкою оподаткування (18%), що діє протягом періоду, у якому здійснюється реалізація або використання активу та погашення зобов'язання.

Відстрочене податкове зобов'язання збільшує суму податкового зобов'язання, що підлягає сплаті в наступні періоди.

Примітка № 19 «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом»

Найменування показника структури поточної кредиторської заборгованості

		Станом на 01.01.2017 р.
Станом на 31.12.2017 р.		
Поточна кредиторська заборгованість за:		1
348	94	
розрахунками з бюджетом		1
348	94	
у тому числі з податку на прибуток	1 27267	
Балансова вартість поточної кредиторської заборгованості		1
348	94	

Станом на 01.01.2018р. поточна кредиторська заборгованість складається з податку на прибуток - 67 тис.грн та податку на додану вартість – 27 тис.грн, яка визначена з урахуванням вимог розділу III «Податок на прибуток підприємств» та розділу V «Податок на додану вартість» Податкового кодексу України. Поточна кредиторська заборгованість з податку на прибуток та податку на додану вартість сплачується у наступних звітних періодах.

Примітка № 20 «Поточні забезпечення».

Вид забезпечення	Залишок на 01.01.2017р.	Створено забезпечень протягом року	Використано забезпечень протягом року	Сторнування не використаної частини забезпечень	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на 31.12.2016р.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	1167	1576				2051

-	-	692			
Всього			1167	1576	2051
-	-	692			

Забезпечення визнаються товариством тільки тоді, коли є юридичні або ті, що впливають з практики, зобов'язання, що виникли внаслідок минулих подій, та існує висока ймовірність того, що погашення цього зобов'язання потребує вибуття ресурсів, а також може бути здійснена достовірна оцінка для визнання забезпечення.

Сума, визнана у якості забезпечення (резерву), являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення поточного зобов'язання на звітну дату, приймаючи до уваги ризики та невизначеність, пов'язані із зобов'язанням. Якщо для розрахунку забезпечення (резерву) використовуються грошові потоки, які необхідні для погашення поточного зобов'язання, балансовою вартістю забезпечення (резерву) вважається дисконтована вартість таких грошових потоків.

Примітка № 21 «Доходи майбутніх періодів».

Найменування показника структури доходів На початок звітного періоду На кінець звітного періоду

Доходи майбутніх періодів

37 -

Всього

37 -

До складу доходів майбутніх періодів на початок звітного періоду належать доходи, пов'язані з операціями оренди індивідуальних банківських сейфів.

Примітка № 22 «Інші поточні зобов'язання».

Інші поточні зобов'язання на 31.12.2017р. Станом на 01.01.2017р. Станом

Кошти клієнтів Товариства

224285 -

Інші зобов'язання

297 -

Всього

224582 -

В зв'язку з виконанням плану припинення банківської діяльності поточні зобов'язання Товариством повністю виконані

Примітка № 23 «Інші операційні доходи».

Стаття доходів

Всього 2017 рік
у т.ч за

бартерними контрактами

Дохід від реалізації продукції (товарів) без ПДВ - -

Інші операційні доходи в т.ч. 7692 -

дохід від реалізації іноземної валюти - -

дохід від реалізації інших оборотних активів 116 -

дохід від операційної оренди активів 301 -

дохід від операційної курсової різниці - -

дохід від реалізації послуг 310 -

безоплатно одержані оборотні активи--

інші операційні доходи, в т.ч.

комісійні доходи, отримані за

обслуговування поточних рахунків клієнтів) 6965 -

Фінансові доходи - -

Інші доходи в т.ч. - -

дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
інші	-	-

Примітка № 24 «Адміністративні витрати».

Найменування статті	Звітний період	
Витрати на утримання персоналу		23824
Сплату податків та обов'язкових платежів		759
Амортизація основних засобів		3059
Витрати на утримання основних засобів		3883
Витрати на комунальні та експлуатаційні послуги		1067
Господарські витрати		
2100		
Витрати на охорону		205
Витрати на зв'язок		
400		
Витрати на відрядження		79
Витрати на рекламу		60
Витрати від вибуття основних засобів		75
Витрати на інформаційно-консультаційні послуги		290
Інші (медогляд водіїв, оновлення кредитного рейтингу, виготовлення тех.документації, представницькі)		294
Усього адміністративних витрат		
36095		

Примітка № 25 «Інші операційні витрати».

Найменування статті	Звітний період	
Інші витрати пов'язані з операційною діяльністю товариства (витрати на СЕП, витрати на зв'язок, витрати на інкасацію, витрати на аудит, операційний лізинг обладнання(приміщення), оренда рухомого майна, оренда приміщення, штрафи сплачені товариством, витрати на нотаріальні послуги, депозитарні послуги, витрати на арбітражного керуючого, операційні витрати)		
	8510	
Всього витрат	8510	

Примітка №26 «Інші фінансові доходи та фінансові витрати»

Найменування статті	Звітний період	
	Доходи	Витрати
Відсотки за надані позики	55367	-
Відсотки отримані від фінансових інвестицій	10560	
Процентні витрати, пов'язані з залученням коштів	-	7642
Всього	65927	7642

Примітка № 27 «Інші доходи та інші витрати»

Найменування статті	Звітний період	
	Доходи	Витрати
Дохід від не операційних курсових різниць	48	-
Дохід від операцій з валютними цінностями, що здійснювались Товариством	585	-

Відрахування на створення резерву сумнівних боргів	-	6951
Всього	633	6951

Примітка № 28 «Витрати (дохід) з податку на прибуток»

Принципи облікової політики щодо податку на прибуток розкрито в пункті 25 примітки 4 Принципи та суттєві положення облікової політики.

Примітка № 29 Операційні сегменти

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період станом на 01.01.2018

Тис. грн.

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції

Вилучення Усього
12345677
послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність

Дохід від зовнішніх клієнтів:

1	Процентні доходи	53 311	1 924	10560	
132		65 927			
2	Комісійні доходи	5 340	675	0	
479		6494			
3	Інші операційні доходи	1027	171	0	
0		1198			
	Дохід від інших сегментів:				
	-				
	Процентні доходи				
	-				
	Комісійні доходи				
	-				
	Інші операційні доходи				
	-				
4	Усього доходів сегментів	59 678	2 770	10 560	611
0		73 619			
5	Процентні витрати	(4779)	(2863)	0	
0		(7642)			
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(6548)	(817)	0	
397		(6968)			
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	16	0	0	
0		16			
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	
0		0			
	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості				0
8	Прибуток/(збиток), який				

випливає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(170)	0
0	(170)		
9Результат від операцій з іноземною валютою	0	0	
586		586	
10Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою		48	
48			
11Комісійні витрати (1607)		(1607)	
12Адміністративні та інші операційні витрати (5061)	(18158) (42828)	(19609)	0
13РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) (5026)	30209 0	(20689)	10560
	15054		

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період станом на 01.01.2017

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті / Найменування звітних сегментів/ Інші сегменти та операції / Усього послуги корпоративним клієнтам/послуги фізичним особам /інвестиційна банківська діяльність

Дохід від зовнішніх клієнтів:

1 Процентні доходи	49 948	2027	13974	164	66 113
2 Комісійні доходи	6 017	760	0	498	7275
3 Інші операційні доходи	1260	518	0	19	1797
4 Усього доходів сегментів	57 225	3 305	13 974	681	75 185
5 Процентні витрати	(6560)	(3583)	0	0	(10143)
6 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6243	440	0	526	7209
7 Відрахування до резерву під знецінення дебіторсько ї заборгованості	(22)	0	0	0	(22)
Прибуток/(збиток), який випливає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(86)	0	0	(86)
9 Результат від операцій з іноземною валютою	0	0	0	1060	1060
10Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	0	469	469
1234567					
11Комісійні витрати (1442)				(1442)	
12Адміністративні та інші операційні витрати (40499)	(16481)	(19397)	0	(4621)	

13 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	40405	(19321)	13974	(3327)	31731
--	-------	---------	-------	--------	-------

Таблиця 29.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період станом на 01.01.2018

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього	
	послуги корпоративним клієнтам				
	послуги фізичним особам				
	інвестиційна банківська діяльність				
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	187 681	5 088	0	50 805
	243 574				
2	Усього активів сегментів	187 681	5 088	0	50 805
	574				243
3	Усього активів	187 681	5 088	0	50 805
	574				243
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	0	0	0	840
	840				
5	Усього зобов'язань сегментів	0	0	0	840
	840				840
6	Усього зобов'язань	0	0	0	840
	840				

Таблиця 29.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній звітний період станом на 01.01.2017

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті /	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції /	Усього	
	послуги / корпоративним клієнтам /				
	послуги фізичним особам /				
	інвестиційна банківська діяльність				
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	195 823	7 391	117 158	87 060
	407 432				
2	Усього активів сегментів	195 823	7391	117 158	87 060
	407 432				
3	Усього активів	195 823	7 391	117 158	87 060
	407 432				
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	134 966	83 369	0	9 049
	227 384				
5	Усього зобов'язань сегментів	134 966	83 369	0	9 049
	227 384				
6	Усього зобов'язань	134 966	83 369	0	9 049
	227 384				

Примітка № 30 «Інформація про гарантії та забезпечення отримані».

Станом на 01.01.2018 р. Товариство має забезпечення за діючими кредитними операціями, вартість яких покриває суми і / ліміти активних операцій з коефіцієнтами покриття застави, що визначені відповідними рішеннями Правління Товариства, більш ніж 1,0.

Примітка № 31 «Інформація про випадки виявленого шахрайства».

Протягом 2017 року системою корпоративного управління товариства не було виявлено фактів шахрайства ні з боку працівників товариства, ні з боку управлінського та найвищого персоналу

товариства, ні з боку третіх осіб.

Примітка № 32 «Економічне середовище в якому товариство здійснює свою діяльність». Протягом 2017 року функціонування Товариства знаходилось під впливом соціально-політичних та економічних факторів. Економічна ситуація в Україні залишається достатньо складною, що спричинено наступними факторами:

- відсутністю стабільності цін на сировинні товари на глобальному світовому ринку;
- продовженню збройного конфлікту на сході України та анексія АР Крим і, як наслідок, поглиблення кризи в російсько-українських відносинах;
- складною економічною, фінансовою та внутрішньополітичною ситуацією в країні.

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих зовнішніх та внутрішніх шоків. Стійкість та темпи оздоровлення фінансового сектору значною мірою залежатимуть від реалізації зовнішніх ризиків і здатності їх мінімізувати.

Зовнішні умови для економіки та фінансового сектору продовжують залишатися складними. Макроекономічні ризики для фінансової стабільності знижуються, незалежні експерти очікують економічного зростання у 2018 році, але наголошують на тому, що в поточному році відновлення економіки буде повільним.

Примітка № 33 «Ризики та якість управління ними»

Під ризиками фінансової діяльності розуміється можливість фінансових втрат (збитків), пов'язана із внутрішніми й зовнішніми факторами, що впливають на діяльність Товариства. При цьому ризик означає ймовірність настання подій, які можуть негативно вплинути на досягнення Товариством своєї основної мети - одержання прибутків, тобто, можуть бути прямими (мати негативний вплив на капітал) чи непрямими (накладення обмежень на здатність Товариства досягти поставлених бізнес-цілей).

Товариство на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію видів ризиків, на які воно наражається/може наражатися під час діяльності, джерел їх виникнення та забезпечує належне управління такими ризиками.

За джерелами виникнення ризики Товариства поділяються на зовнішні і внутрішні.

До зовнішніх належать ризики, які виникають у зовнішньому щодо Товариства середовищі і безпосередньо не залежать від його діяльності. Це політичні, правові, соціальні та загальноекономічні ризики, що виникають у разі загострення економічної кризи в країні, політичної нестабільності, війни, заборони на платежі за кордон, консолідації боргів, введення ембарго, відміни імпорتنих ліцензій, стихійного лиха (пожежі, повені, землетруси), приватизації, націоналізації, неадекватного правового регулювання тощо.

До внутрішніх належать ризики, які виникають безпосередньо у зв'язку з діяльністю Товариства. Товариство визначає ризики, що є істотними для нього (свій профіль ризиків), тобто такими, реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан. До істотних ризиків мають бути віднесені як ризики, що є характерними для виду діяльності установи, так і певні специфічні ризики, які властиві Товариству.

До внутрішніх ризиків Товариства відносять:

Кредитно-інвестиційний ризик – це міра (ступінь) невизначеності щодо виникнення небажаних подій при реалізації кредитних угод, суть яких полягає в тому, що позичальник не зможе виконати взятих на себе за угодою зобов'язань; невизначеність щодо можливості знецінення цінних паперів, придбаних Товариством; ймовірність не досягти запланованого рівня окупності нових продуктів, послуг, операцій, технологій, а також при реальному інвестуванні капіталу.

Підприємство вважає такий ризик найбільш суттєвим у своїй діяльності. Станом на 31 грудня 2017 року кредитно-інвестиційний ризик помірний, адже ще на стадії оформлення та в процесі супроводження кредитної операції в Товаристві розроблені механізми виявлення, аналізу та дослідження ризиків, що притаманні даній конкретній операції. Для цього:

- здійснюється аналіз кредито- та платоспроможності клієнта;
- вивчається кредитна історія боржника, його ділові зв'язки, репутація;

- здійснюється аналіз та виявлення ознак пов'язаності фізичних або юридичних осіб з Товариством;
- здійснюється аналіз видів забезпечення кредиту, який включає: якість, рівень покриття заборгованості заставою, періодичність переоцінки застави, можливість реалізації;
- проводиться юридична перевірка документів, перевірка ліквідності заставленого майна, оцінюється репутація, платоспроможність поручителів;
- структурування кредиту. Процес структурування кредиту полягає у відпрацюванні таких параметрів, які б відповідали потребам клієнта та мінімізували кредитний ризик Товариства, забезпечуючи умови своєчасного погашення позички. Основні структурні параметри кредиту: обсяг, строки, умови видачі, графік погашення, забезпечення, ціна (відсоткова ставка);
- створюються резерви за кредитами, необхідність формування яких обумовлена їх зменшенням корисності та принципом „обачності”.

В подальшому постійно:

- здійснюється кредитний моніторинг боржників і всього портфеля позик;
- здійснюється контроль за виконанням умов кредитних договорів, цільового використання позикових коштів. Основна мета контролю за кредитами полягає в тому, щоб не допускати підвищення кредитного ризику. Як відомо, рівень кредитного ризику постійно змінюється, оскільки змінюються умови, за яких надається кожний конкретний кредит;
- у випадку необхідності, на підставі проведеного аналізу передбачаються заходи щодо повернення простроченої заборгованості, а у разі необхідності - і реалізації заставленого майна. Процентний ризик (ризик зміни процентної ставки) – це потенційна загроза фінансовому стану Товариства внаслідок несприятливих змін і коливань процентних ставок за різними інструментами під впливом різноманітних факторів внутрішнього та зовнішнього середовища. Станом на 31 грудня 2017 року процентний ризик незначний, оскільки кредити Товариства, забезпечені фіксованою або плаваючою процентною ставкою, що періодично переглядається та коригується до рівня ринкової. У майбутньому, при створенні нових продуктів, планується розміщення коштів за процентними ставками, не нижче ринкових.

Ризик ліквідності – це здатність Товариства своєчасно та в повному обсязі задовольняти невідкладні потреби у грошових коштах, тобто, своєчасно і в повному обсязі відповідати за своїми зобов'язаннями. Цей ризик пов'язаний із неможливістю швидкого перетворення фінансових активів на платіжні засоби без втрат. Станом на 31 грудня 2017 року ризик ліквідності незначний, адже Товариство володіє значним обсягом вільних ресурсів, які сформувалися завдяки власним джерелам.

Операційний (операційно-технологічний) ризик – визначається як ризик виникнення збитків у результаті недоліків або помилок у ході здійснення внутрішніх процесів, допущених з боку співробітників, функціонування інформаційних систем і технологій, а також унаслідок зовнішніх подій. Станом на 31 грудня 2017 року стан операційного ризику залишається на невисокому рівні завдяки організації процесу постійного внутрішнього контролю, інтегрованого в поточну діяльність Товариства, який включає в себе: перевірку правомірності та безпомилковості операцій; проведення чіткого розмежування повноважень та обов'язків окремих структурних підрозділів, а також окремих працівників у складі підрозділу, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників; контроль за дотриманням цих інструкцій; проведення навчання і підвищення кваліфікації персоналу; тощо.

Капітал під ризиком - ймовірність виникнення несприятливих фінансових наслідків у формі втрати доходу або капіталу в ситуації невизначеності умов здійснення господарської діяльності Товариства. Станом на 31 грудня 2017 року Товариство повністю забезпечене власним капіталом, що відповідає всім вимогам нормативно-законодавчих актів та який фінансова компанія може використовувати для покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при наданні фінансових послуг.

Ризик репутації – визначається як ймовірність того, що погана слава про практику ділових відносин та співробітництво Товариства призведе до втрати віри в його надійність. Ризик погіршення репутації виникає через несприятливе сприйняття іміджу Товариства клієнтами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду, що впливає на спроможність його

встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати наявні ділові стосунки. Станом на 31 грудня 2017 року ризик репутації знаходиться на низькому рівні. Репутація Товариства характеризується якістю ведення бізнесу. Вона охоплює ділові та морально-етичні риси менеджменту, номенклатуру та якість запропонованих продуктів. Ризики репутації мінімізуються Товариством за рахунок ретельного вивчення клієнтів на місцях. Проводиться постійний аналіз перспектив розширення продуктів та послуг з врахуванням потреб та вимог клієнтів.

Юридичний (правовий) ризик – ризик невідповідності нормам, ризик втрати частини доходів або капіталу, що виникає при порушенні або недотриманні законів, інструкцій, положень, розпоряджень або прийнятих етичних норм. Станом на 31 грудня 2017 року юридичний ризик знаходиться у Товаристві на невисокому рівні завдяки впровадженій на підприємстві адекватній та ефективній внутрішній нормативній базі, яка доведена до всіх працівників і дозволяє управляти юридичним ризиком на всіх етапах здійснення операцій: від планування операцій - розробки, погодження юридичною службою, затвердження процедур проведення операцій, до розробки і затвердження типових форм договорів та супроводження і контролю за виконанням операцій.

Стратегічний ризик – ризик виникнення фінансових збитків внаслідок помилок (недоліків), які були допущені під час прийняття рішень, що визначають стратегію діяльності і розвитку Товариства. Управління ризиками — одна з ключових функцій стратегічного управління Товариства. Його суть полягає в обмеженні або мінімізації ризиків, оскільки повністю уникнути їх неможливо. Досягнути поставлених цілей можна шляхом створення комплексної системи управління ризиками.

Процес управління ризиками в Товаристві складається з:

- 1) усвідомлення ризику, визначення причин його виникнення та ризикових сфер;
- 2) оцінювання величини ризику;
- 3) мінімізація або обмеження ризиків шляхом застосування відповідних методів управління;
- 4) здійснення постійного контролю за рівнем ризиків з використанням механізму зворотного зв'язку.

Це систематичний процес, який базується на дотриманні принципу беззбитковості діяльності, забезпеченні надійного та безперервного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, при забезпеченні оптимального рівня співвідношення між прибутковістю діяльності та рівнем ризиків, що приймає на себе Товариство.

Примітка № 34 «Служба внутрішнього аудиту».

Служба внутрішнього аудиту Товариства, як орган оперативного контролю Спостережної Ради, є незалежним структурним підрозділом Товариства та підпорядковується і звітує Спостережній Раді.

Основними функціями служби внутрішнього аудиту є:

- нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють е регулювання ринків фінансових послуг та рішень органів управління Товариства;
- перевірка результатів фінансової діяльності Товариства;
- аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників та виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за Товариства.

Служба внутрішнього аудиту створена відповідно до рішення Загальних Зборів Акціонерів та функціонує на протязі всього періоду діяльності Товариства. Рішенням Спостережної Ради (протокол № 25 від 21.07.2017р.) затверджено останню редакцію Положення Про Службу внутрішнього аудиту. Остання редакція посадової інструкції внутрішнього аудитора затверджена Головою Спостережної Ради 30.06.2016р. За 2017 рік службою внутрішнього аудиту було проведено 16 (шістнадцять) перевірок за різними напрямками діяльності Товариства.

Примітка № 35 «Події після дати балансу».

В період між датою складання і датою затвердження фінансової звітності не відбулось

суттєвих подій, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів та потребували б коригування фінансової звітності.

Голова Правління

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г.Синиця