



ТОВ "КИЇВАУДИТ"
вул. Саксаганського, 53/80, офіс 306
м. Київ, 01033
Україна

телефон: +380(44) 287-70-55
факс: +380(44) 287-42-94
www.kievaudit.com
e-mail: kievaudit@ukr.net

**Звіт незалежного аудитора
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ»
щодо аудиту фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ »
за 2017 рік станом на кінець дня 31 грудня 2017 року**

Адресат:

**Акціонери ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ »**

**Управлінський персонал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ »**

**Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
України**

Думка

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 625/18-18 від 25 січня 2018 року провела аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (далі – ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» або компанія), що складається із Балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року, звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан звітності ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», згідно з «Кодексом етики професійних бухгалтерів» Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання з аудиту

Ключові питання – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

На позачергових загальних зборах акціонерів ПАТ «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» (протокол № 4 від 15.09.2017) було прийнято рішення про припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи та припинення провадження професійної діяльності на фондовому ринку. Для впровадження прийнятих рішень було затверджено «План припинення банківської діяльності ПАТ «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» (далі – ПАТ «ПФБ») без припинення юридичної особи».

На виконання цього плану станом на кінець дня 15 грудня 2017 року ПАТ «ПФБ» здійснено:

- розрахунки щодо виконання зобов'язань, пов'язаних із здійсненням банківської діяльності, перед вкладниками та іншими кредиторами. У разі відсутності вкладника або іншого кредитора, здійснено перерахування належних йому коштів у депозит нотаріуса;
- закриття кореспондентських рахунків в інших банках та інших банків;
- закриття кореспондентського рахунку в НБУ. Залишки коштів на кореспондентському рахунку в НБУ в сумі 33194862,45 грн. перераховані на накопичувальний рахунок;
- закриття Київської філії ПАТ «ПФБ», відділення № 1 ПАТ «ПФБ» в м. Кременчук, відділення № 3 ПАТ «ПФБ» в м. Кременчук.

Національний Банк України 26 грудня 2017 року рішенням Правління відкликав у ПАТ «ПФБ» банківську ліцензію, генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій та виключив ПАТ «ПФБ» з Державного реєстру банків. 27 грудня 2017 року проведено державну реєстрацію змін до статуту та зміни найменування товариства з ПАТ «ПФБ» на – ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ». 29 грудня 2017 року проведено державну реєстрацію зміни кодів видів економічної діяльності товариства.

ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» є правонаступником всього майна, прав, та обов'язків ПАТ «ПФБ». ПАТ «ПФБ» до 15.12.2017 здійснювало банківську діяльність та подавало активи і зобов'язання в фінансовій звітності, базуючись на ліквідності. ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» подає в фінансовій звітності поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації.

Ми провели аудит балансу припинення ПАТ «ПФБ», складеного станом на кінець дня 15 грудня 2017 року на виконання вимог глави 4 розділу IX «Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів», затвердженого постановою

Правління Національного банку України від 08.09.2011 № 306, зі змінами, а також стислого викладу значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації. У зв'язку із зміною класифікації статей у фінансовій звітності станом на 31.12.2017 року ми перевірили перекласифікації, визнання, оцінку та подання активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2017 року та порівняльні суми.

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії не готував для оприлюднення звіт, який би містив іншу інформацію, окрім фінансової звітності, щодо якої ми висловлюємо думку в нашому звіті.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, якщо вона буде нам надана, та, при цьому, розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо управлінський персонал Компанії підготує для оприлюднення звіт, який буде містити іншу інформацію, та якщо після ознайомлення зі звітом ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та, у разі потреби, доведемо до відома користувачів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано

очікується, можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також заявляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, що ми дотримуємось відповідних етичних вимог щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, про відповідні застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважати його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів.

Основні відомості про компанію.

- Повна назва : ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ».
- Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 25292831.
- Місцезнаходження : 39627, Полтавська область, м. Кременчук, квартал 278, будинок 22-Б
- Зареєстроване 29 грудня 1997 року Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією, номер запису 1 074 120 0000 011045. Останні реєстраційні зміни в установчих документах 29.12.2017 року, номер запису 15851070042006569.
- Основний вид діяльності, згідно з Довідкою з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України:
інші види грошового посередництва (КВЕД 64.19),
фінансовий лізинг (КВЕД 64.91; інші види кредитування (КВЕД 64.92),
надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення , н.в.і.у. (КВЕД 64.99).
- Керівник - Васильченко Олександр Валерійович
- Головний бухгалтер – Синиця Тетяна Григорівна
- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи не отримували. Розпорядження про внесення ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» до Державного реєстру фінансових установ від 25.01.2018 року №116;
- Ліцензія на здійснення діяльності відсутня
- Відокремлених підрозділів немає.

Основні відомості про аудиторську фірму

- Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970, видане за рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, продовжене за рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 р. № 313/3 до 30.07.2020 року.
- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0069 видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.09.2013 року № 3365; продовжене згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 22.10.2015 р. № 2585 до 30.07.2020 року.
- В аудиторській перевірці брали участь:
 - Соловйова Марина Леонідівна, сертифікат аудитора серії А № 005258, виданий за рішенням Аудиторської палати України від 30.05.2002 р. № 110, термін чинності до 30 травня жовтня 2022 року; телефон (044) 287-42-94.
 - Іщенко Надія Іванівна, сертифікат аудитора серії А № 005559, виданий за рішенням Аудиторської палати України від 30.10.2003 р. № 128, термін чинності до 30 жовтня 2018 року; телефон (044) 287-42-94.
- Юридична адреса, поштова адреса та фактичне місце розташування: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 301; електронна адреса: kievaudit@ukr.net

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Договори на надання аудиторських послуг: № 616/17-17 від 1 грудня 2017 року, № 625/18-18 від 25 січня 2018 року.

Термін проведення аудиту: з 1 грудня 2017 р. по 31.01.2018 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Соловйова Марина Леонідівна.

Партнер завдання з аудиту
(сертифікат аудитора серії «А» № 005258)

М. Л. Соловйова

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»
(сертифікат аудитора серії «А» № 005559)

Н.І. Іщенко



Адреса: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306
тел. (044) 287-70-55, 287-42-94
сайт: www.kievaudit.com

31 січня 2018 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
			2018 01 01
Підприємств ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА	за ЄДРПОУ		25292831
о КОМПАНІЯ "ПФБ КРЕДИТ"	за КОАТУУ		5310436100
Територія Полтавська область м.Кременчук	за КОПФГ		230
Організаційно-правова форма господарювання Приватне акціонерне товариство	за КВЕД		64.99
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.			
Середня кількість працівників 127			
Адреса, телефон Україна, 39627, м. Кременчук, квартал 278, будинок 22-Б., 0536-792838			
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма № 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			

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.**

Форма N 1 Код за ДКУД **1801001**

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду(0101 2017)	На кінець звітної періоду(0101 2018)
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	6 863	6 165
первісна вартість	1001	8244	8 087
накопичена амортизація	1002	-1381	-1 922
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	7 480	6 144
первісна вартість	1011	29766	30 017
знос	1012	-22286	-23 873
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	107393	137 365
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	121 736	149 674
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	825	503
Поточні біологічні активи	1110		0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	67	133
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	1071	
у тому числі з податку на прибуток	1136	1071	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	95821	55 403
Поточні фінансові інвестиції	1160	117 158	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	66 260	36 925
Витрати майбутніх періодів	1170	973	478
Інші оборотні активи	1190	3521	458

Усього за розділом II	1195	285 696	93 900
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		0
Баланс	1300	407 432	243 574

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований(пайовий) капітал	1400	120 384	211 821
Капітал у дооцінках	1405	485	370
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	15 305	16 597
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	43 874	13 946
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Усього за розділом I	1495	180 048	242 734
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	250	54
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	250	54
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	1 348	94
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 272	67
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660	1167	692
Доходи майбутніх періодів	1665	37	
Інші поточні зобов'язання	1690	224 582	
Усього за розділом III	1695	227 134	786
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	407 432	243 574

Керівник О.В.Васильченко

Головний бухгалтер Т.Г.Синиця

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ПФБ КРЕДИТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2018	01	01
25292831		

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)за 31 грудня 20 17 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	7692	9072
Адміністративні витрати	2130	(36095)	(35985)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(8510)	(6042)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	(36913)	(32955)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	65927	66113
Інші доходи	2240	633	1530
Фінансові витрати	2250	(7642)	(10143)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(6951)	7186
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	15054	31731
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2348)	(5889)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	12706	25842
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
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		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г.Синиця



Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ПФБ КРЕДИТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 01 01

25292831

Звіт про власний капітал

за 31 грудня 20 17 р.

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	120384	485		15305	43874			180048
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилки	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	120384	485		15305	43874			180048
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					12706			12706
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку: Виплати власникам	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	41437				(41437)			
Відрахування до резервного капіталу	4210				1292	(1292)			
Внески Внески до капіталу	4240	50000	(115)						49885
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								

Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
--	------	--	--	--	--	--	--	--	--

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290					95			95
Разом змін у капіталі	4295	91437	(115)		1292	(29928)			62686
Залишок на кінець року	4300	211821	370		16597	13946			242734

Керівник

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г.Синиця



Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПФБ КРЕДИТ"
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
25292831		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)за 20 17 р.

Форма N 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		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
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)
Інші витрачання	3190	(9858)	(12604)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	10987	4180
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			(36998)
фінансових інвестицій	3200	117000	
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	10560	13974
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	127560	(23024)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			(50)
Власного капіталу	3300	50079	
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		34133
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Інші платежі	3390	(218009)	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(167930)	34083

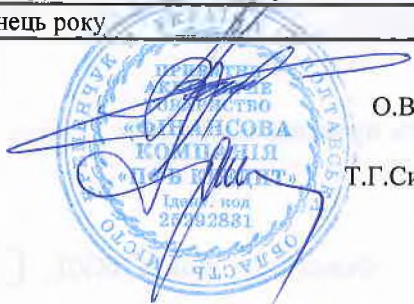
1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(29383)	15239
Залишок коштів на початок року	3405	66260	50552
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	48	469
Залишок коштів на кінець року	3415	36925	66260

Керівник

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г.Синиця



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 – **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»;**
 - російською мовою – **ЧАСТНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФИНАНСОВАЯ КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»;**
 - англійською мовою – **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, будинки 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 справедливую 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 кожну звітну 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 приймалися.

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 оподатковуваного прибутку не обмежується балансовою вартістю активу;
- в оцінку майбутнього оподатковуваного 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 B10-B16 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 контрастами 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 добавлено 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, чією 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 статті	Балансова вартість фінансового інструменту, тис.грн.	
	Станом на 01.01.2017р.	Станом на 01.01.2018р.
Позики, що надані юридичним особам	101 886	139 570
Позики, що надані фізичним особам	6 887	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 звітного 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	67	133

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 статті	на 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	16456	-
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 звітного періоду	На кінець звітного 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 звітного періоду	На кінець звітного періоду
Розрахунки за нарахованими комісійними доходами скориговані на резерв	6	-
Розрахунки з іншими дебіторами	3515	458
Всього	3521	458

На початок звітного періоду до складу розрахунків з іншими дебіторами входять розрахунки за кліринговими операціями, що здійснювалися Товариством відповідно до банківських ліцензій. На кінець звітного 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 звітного періоду	На кінець звітного 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	-	-	x
Неоплачений капітал	-	-	x
Вилучений капітал	-	-	x
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	-	-	x
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	x

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., %			Станом на 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	29,4483	2,6571	-----	2,6571
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНИКС»	-----	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	1 272	67
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	Станом на 01.01.2017р.	Станом на 31.12.2017р.
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	2017 рік	
	Всього	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
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	7
	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 виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(170)	0	0		(170)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	0		0	586		586
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою				48		48
11	Комісійні витрати				(1607)		(1607)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(18158)	(19609)	0	(5061)		(42828)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	30209	(20689)	10560	(5026)	0	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	інвестицій на банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	49 948	2 027	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 дебіторської заборгованості	(22)	0	0	0	(22)

8	Прибуток/(збиток), який виникає 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
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	0	469	469
1	2	3	4	5	6	7
11	Комісійні витрати				(1442)	(1442)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(16481)	(19397)	0	(4621)	(40499)
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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на 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	243 574
3	Усього активів	187 681	5 088	0	50 805	243 574
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	0	0	0	840	840
5	Усього зобов'язань сегментів	0	0	0	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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги поративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиції на банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	195 823	7 391	117 158	87 060	407 432
2	Усього активів сегментів	195 823	7 391	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 / 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 знаходилося 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 безбитковості 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 є 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

