



ТОВ "КІЇВАУДИТ"
вул.Степових Стрільців, 53. кв.2
м.Київ, 04053, Україна
Код ЄДРПОУ 01204513

телефон: (044) 290-44-46
(044) 290-44-47
e-mail: kievaudit@ukr.net
www.kievaudit.com

**Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ПФБ КРЕДИТ»
станом на 31 грудня 2020 року**

Адресат:

Учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ПФБ КРЕДИТ»

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (далі – ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» або Компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та 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 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

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 Товариства, згідно з «Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів» Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Міжнародний кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Міжнародного кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

1. Основним видом діяльності Компанії є надання кредитів фізичним та юридичним особам за рахунок власних коштів. Станом на 31 грудня 2020 року загальна балансова вартість кредитів складала 248 056 тис. грн., станом на початок звітного періоду – 276 975 тис. грн. Кредити відображені в статтях Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Довгострокова дебіторська заборгованість» та «Інша поточна дебіторська заборгованість» за амортизованою собівартістю, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики Компанії.

Інформація про кредити, аналіз їх кредитної якості, резерви під очікувані кредитні збитки, а також інша інформація про кредити наведена в Примітці № 9 до фінансової звітності.

Ми приділили особливу увагу цьому питанню під часу аудиту фінансової звітності у зв'язку з тим, що оцінювання резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами обов'язково включає значні судження управлінського персоналу, включаючи визначення критеріїв значного зростання кредитного ризику, оцінку ймовірності настання кредитних збитків, а також аналіз інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: аналіз облікової політики Компанії на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; аналіз бізнес-моделі, що використовується Компанією для управління фінансовими активами; аналіз методики розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки; перевірка документів, що містяться в кредитних справах; перевірка оцінок, здійснених управлінським персоналом щодо ймовірності настання кредитних збитків; повторне обчислення розміру резерву під очікувані кредитні збитки.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно визнання, класифікації та оцінки кредитів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Інша інформація

Управлінський персонал ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із:

- Звіту про управління за 2020 рік, що складений відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV;
- інформації, яка подається до Національного банку України та складена відповідно до «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840 (далі – Звітні дані), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо Звітних даних міститься в Звіті з надання впевненості щодо звітних даних фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» за 2020 рік.

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, зазначеною вище, 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 на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів, які б свідчили про:

- неузгодженість Звіту про управління ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» за 2020 рік із фінансовою звітністю Компанії за 2020 рік;
- невідповідність Звіту про управління вимогам законодавства;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління;
- неузгодженість звітних даних з фінансовою звітністю Компанії за 2020 рік.

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

Управлінський персонал ТОВ «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 потрібною 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 Компанії 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, вони можуть впливати на економічні 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 виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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 вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт щодо вимог пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності та тривалість виконання завдання

ТОВ «КІІВАУДИТ» було призначено на виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» за 2020 рік рішенням Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» 22 жовтня 2019 року.

Безперервна тривалість виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» становить 7 років.

Аудиторські оцінки

Ми виконували завдання з аудиту фінансової звітності Компанії відповідно до МСА. З метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми виконали процедури оцінки ризиків, які включали:

- запити управлінському персоналу та іншим відповідальним працівникам Компанії з метою отримання інформації для ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки;
- аналітичні процедури;
- спостереження;
- інспектування документів.

Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спланований і виконується відповідно до МСА. Потенційний вплив властивих обмежень є особливо значущим у випадку викривлення внаслідок шахрайства. Тому, протягом усього аудиту ми зберігали професійний скептицизм, визнаючи можливість існування суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, незважаючи на минулий досвід щодо сумлінності та чесності управлінського персоналу і тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Ми наводимо статті фінансової звітності, які, за нашими оцінками, мають високий ризик суттєвого викривлення, аудиторські процедури, які ми виконали у відповідь на ці ризики, а також основні застереження щодо таких ризиків:

- 1) Ризик суттєвого викривлення статей фінансової звітності «Довгострокова дебіторська заборгованість» та «Інша поточна дебіторська заборгованість» внаслідок відхилення від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Наші аудиторські процедури включали: тести ефективності внутрішнього контролю – запити, аналіз внутрішніх нормативних документів Компанії, перевірка документів, повторне обчислення; процедури по суті – аналіз бізнес-моделі, що використовується Компанією для управління фінансовими активами, аналіз методики проведення тестування грошових потоків, інспектування, повторне обчислення та аналітичні процедури.

За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що статті «Довгострокова дебіторська заборгованість» та «Інша поточна дебіторська заборгованість» не містять суттєвого викривлення. Це питання також висвітлено в розділі «Ключові питання аудиту» нашого Звіту.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Звіт щодо вимог пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII» нашого звіту.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства були:

- ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства;

- отримання достатніх і належних аудиторських доказів щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства, шляхом розробки та виконання аудиторських процедур;
- вжиття належних заходів у відповідь на шахрайство або підозрюване шахрайство, ідентифіковане під час аудиту.

У доповнення до процедур, описаних в попередньому розділі, ми здійснили: тестування записів бухгалтерського обліку та всіх коригувань, зроблених при складанні фінансової звітності; огляд облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, на наявність упередженості; аналіз економічного обґрунтування значущих операцій.

Ми не виявили будь-яких обставин, які б могли свідчити про можливість того, що фінансова звітність Компанії містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Узгодженість аудиторського звіту та додаткового звіту для Наглядової ради

Ми підтверджуємо, що наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом, підготовленим і наданим Наглядовій раді ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», згідно з вимогами пункту 3 статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12. 2017 № 2258-VIII.

Інші послуги

Ми не надавали Компанії будь-яких послуг, заборонених законодавством. Ми не надавали аудиторські послуги будь-яким контрольованим Компанією суб'єктам господарювання.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів з надання впевненості, зокрема МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації», ми надали Компанії аудиторські послуги з надання впевненості щодо звітних даних фінансової компанії за 2020 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг нашого аудиту охоплював фінансову звітність Компанії як окремого суб'єкта господарювання з метою висловлення думки про те, чи складена фінансова звітність, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми розробили і виконали аудиторські процедури, характер і обсяг яких ґрунтувався на нашій оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності на рівні тверджень. Під час розробки плану аудиту ми отримали розуміння Компанії і її середовища для того, щоб виявити і оцінити ризики суттєвого викривлення фінансової звітності, в тому числі внаслідок шахрайства або помилки. Ми оцінили ризики суттєвого викривлення на рівні тверджень за кожним класом операцій, залишком рахунку і розкриттям інформації та розробили подальші аудиторські процедури у відповідь на ці ризики. Для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації з більшим ризиком суттєвого викривлення ми виконали аудиторські процедури в більшому обсязі та з більшим розміром аудиторської вибірки.

В результаті виконання аудиторських процедур ми отримали обґрунтовану впевненість у тому, що фінансова звітність, в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість – це високий рівень впевненості, проте не є абсолютним рівнем впевненості, оскільки існують властиві обмеження аудиту, які призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор формує

висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними. Властиві обмеження аудиту є наслідком: характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур; та того, що аудит проводився у межах визначеного періоду часу.

Ключовим партнером з аудиту фінансової звітності Компанії за 2020 рік була призначена Кацан Юлія Вікторівна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України, під номером 100352. Ключовий партнер є незалежним по відношенню до ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», згідно з Міжнародним кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності.

Основні відомості про аудитора

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 1970. https://www.apu.com.ua/wp-content/uploads/2018/10/subekti_auditorskoyi_diyalnosti_r4.xls
- Відомості про аудитора, який підписав висновок:
 - Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
 - Партнер завдання з аудиту – Кацан Юлія Вікторівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100352).
 - Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2.
 - Електронна адреса: kievaudit@ukr.net.
 - Сайт: www.kievaudit.com.
 - Телефон: (044) 290-44-46; (044) 290-44-47.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Кацан Юлія Вікторівна.

Партнер завдання з аудиту
(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100352)

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»
(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100367)

Адреса: 04053, м. Київ,
вул. Січових Стрільців, 53, к. 2
тел: (044) 290-44-46, 290-44-47
сайт: www.kievaudit.com

Номер звіту незалежного аудитора: № 693/1-ОС

Дата звіту незалежного аудитора:

12 квітня 2021 року

Кацан Юлія Вікторівна

Іщенко Надія Іванівна



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПФБ КРЕДИТ"**
Територія **Полтавська область м.Кременчук**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою
відповідальністю**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування
та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.**
Середня кількість працівників **68**
Адреса, Україна, 39627, м. Кременчук, квартал 278, будинок 22-Б., 0536-794110
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2021	01	01
25292831		
5310436100		
	230	
	64.99	

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.**

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	4 690	3 989
первісна вартість	1001	7 309	7 321
накопичена амортизація	1002	(2619)	(3332)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2 459	4 387
первісна вартість	1011	29 235	33 137
знос	1012	(26776)	(28750)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	2 137	13 830
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	154 252	136 708
Інші необоротні активи (Право користування орендованим майном)	1090	683	1 396
Усього за розділом I	1095	164 221	160 310
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	196	354
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	61	51
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	5	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	10	127
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	122 731	111 348
Поточні фінансові інвестиції	1160	16 823	59 703
Гроші та їх еквіваленти	1165	11 627	442
Витрати майбутніх періодів	1170	200	147
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	151 653	172 174
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	63	7 090
Баланс	1300	315 937	339 574

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	211 821	211 821
Капітал у дооцінках	1405	1 637	-

Резервний капітал	1415	19 028	20 712
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	81 287	103 099
Усього за розділом I	1495	313 773	335 632
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	107	37
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	276
Цільове фінансування	1525	-	22
Усього за розділом II	1595	107	335
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
розрахунками з бюджетом	1600		
у тому числі з податку на прибуток	1620	713	1 028
Поточні забезпечення	1621	700	1 000
Інші поточні зобов'язання (зобов'язання з оренди)	1660	877	1 668
Інші поточні зобов'язання (зобов'язання з оренди)	1690	467	911
Усього за розділом III	1695	2 057	3 607
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
Баланс	1900	315 937	339 574

Керівник

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г.Синиця

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ПФБ КРЕДИТ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
25292831		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 20 20 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,	2000	63287	63554
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт,	2050	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	63287	63554
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	77717	53262
Адміністративні витрати	2130	(38618)	(34358)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(84722)	(68735)
Фінансовий результат від операційної			
прибуток	2190	17664	13723
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	11154	29077
Інші доходи	2240	42188	6819
Фінансові витрати	2250	(284)	(241)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(44922)	(12737)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	25800	36641
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4060)	(2955)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	21740	33686
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	119	1637
Накопичені курсові різниці	2410	-	-

Частка іншого сукупного доходу асоційованих та	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	119	1637
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	119	1637
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	21859	35323

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2595	2947
Витрати на оплату праці	2505	21871	18496
Відрахування на соціальні заходи	2510	4228	3526
Амортизація	2515	2863	2496
Інші операційні витрати	2520	84722	68735
Разом	2550	116279	96200

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	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



О.В.Васильченко

Т.Г.Синиця

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПІФБ КРЕДИТ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 01 01

25292831

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 20 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	60180	58684
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	106	15
Надходження від повернення авансів	3020	114	156
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	780	406
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	763	1053
Надходження від операційної оренди	3040	269	318
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	342573	277056
Інші надходження	3095	362	157
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(9629)	(5822)
Праці	3105	(21249)	(18496)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4103)	(3526)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4109)	(2889)
Витрачання на оплату авансів	3135	(4622)	(4907)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(644)	(650)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(326506)	(357666)
Інші витрачання	3190	(43)	(52)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	34242	(56163)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	616100	484400
необоротних активів	3205	-	5189
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	7703	7291
дивідендів	3220	2814	21301
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	2256	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(674300)	(450600)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(45427)	67581
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(11185)	11418
Залишок коштів на початок року	3405	11627	209
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	442	11627

Керівник

Головний бухгалтер

О.В. Васильченко

Т.Г. Синиця

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ПФБ КРЕДИТ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

2021 01 01

за ЄДРПОУ

25292831

КОДИ

Звіт про власний капітал

за 12 місяців 20 20 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	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	211821	1637	-	19028	81287	-	-	313773
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	211821	1637	-	19028	81287	-	-	313773
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	21740	-	-	21740
Інший сукупний дохід за звітний період, в т.ч.	4110	-	119	-	-	-	-	-	119
Доходи (збитки) фінансових інструментів	4112	-	119	-	-	-	-	-	119
Вирахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1684	(1684)	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(1756)	-	-	1756	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(1637)	-	1684	21812	-	-	21859
Залишок на кінець звітного періоду	4300	211821	-	-	20712	103099	-	-	335632

Керівник

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г.Синиця



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПФБ КРЕДИТ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 01 01

25292831

Звіт про власний капітал

за 12 місяців 20 19 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	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	211821	370	-	17233	49026	-	-	278450
Відрахування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	211821	370	-	17233	49026	-	-	278450
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	33686	-	-	33686
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	1637	-	-	-	-	-	1637
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1795	(1795)	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-370	-	-	370	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	1267	-	1795	32261	-	-	35323
Залишок на кінець звітного періоду	4300	211821	1637	-	19028	81287	-	-	313773

Керівник

Головний бухгалтер

О.В.Васильченко

Т.Г.Синиця

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»

за 2020 рік

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2020 року

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	8	1000	4690	3989
первісна вартість		1001	7309	7321
накопичена амортизація		1002	(2619)	(3332)
Незавершені капітальні інвестиції		1005	-	-
Основні засоби:	8	1010	2459	4387
первісна вартість		1011	29235	33137
знос		1012	(26776)	(28750)
Інвестиційна нерухомість		1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості		1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості		1017	-	-
Довгострокові біологічні активи		1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів		1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів		1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030	-	-
інші фінансові інвестиції	9	1035	2 137	13830
Довгострокова дебіторська заборгованість	9.11	1040	154 252	136708
Інші необоротні активи	16	1090	683	1396
Усього за розділом I		1095	164221	160310
II. Оборотні активи				
Запаси:	12	1100	196	354
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		1125	61	51
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		1130	5	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	9.11	1140	10	127
Інша поточна дебіторська заборгованість	9.11	1155	122 731	111348
Поточні фінансові інвестиції	9.11	1160	16 823	59703
Гроші та їх еквіваленти	11	1165	11 627	442
Витрати майбутніх періодів		1170	200	147
Інші оборотні активи		1190	-	-
Усього за розділом II		1195	151 653	172174
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	10	1200	63	7090
Баланс		1300	315 937	339574

Пасив	Примітки	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	13,14	1400	211 821	211 821
Капітал у дооцінках	13,14	1405	1 637	-
Резервний капітал	13,14	1415	19 028	20712
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	13,14	1420	81 287	103099
Усього за розділом I		1495	313 773	335632
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	20	1500	107	37
Інші довгострокові зобов'язання	16	1515	-	276
Цільове фінансування		1525	-	22
Усього за розділом II		1595	107	335
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:			-	-
довгостроковими зобов'язаннями		1610	-	-
товари, роботи, послуги		1615	-	-
розрахунками з бюджетом	20	1620	713	1028
у тому числі з податку на прибуток	20	1621	700	1000
розрахунками зі страхування		1625	-	-
розрахунками з оплати праці		1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків		1645	-	-
Поточні забезпечення	15	1660	877	1668
Інші поточні зобов'язання	16	1690	467	911
Усього за розділом III		1695	2 057	3607
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття		1700	-	-
Баланс		1900	315 937	339574

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2020 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Фінансові результати				
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	17	2000	63287	63554
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		2050	-	-
Валовий : прибуток		2090	63287	63554
Збиток		2095	-	-
Інші операційні доходи	17	2120	77717	53262
Адміністративні витрати	19	2130	(38618)	(34358)
Витрати на збут		2150	-	-
Інші операційні витрати	19	2180	(84722)	(68735)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190	17664	13723
збиток		2195	-	-
Дохід від участі в капіталі		2200	-	-
Інші фінансові доходи	17	2220	11154	29077
Інші доходи	17	2240	42188	6819
Фінансові витрати	19	2250	(284)	(241)
Втрати від участі в капіталі		2255	-	-
Інші витрати	19	2270	(44922)	(12737)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2290	25800	36641
збиток		2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	20	2300	(4060)	(2955)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350	21740	33686
збиток		2355	-	-

II. Сукупний дохід

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
II. Сукупний дохід				
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	18	2405	119	1637
Накопичені курсові різниці		2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств		2415	-	-

Інший сукупний дохід		2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування		2450	119	1637
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		2460	119	1637
Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)		2465	21859	35323
III.Елементи операційних витрат				
Матеріальні затрати		2500	2595	2947
Витрати на оплату праці		2505	21871	18496
Відрахування на соціальні заходи		2510	4228	3526
Амортизація		2515	2863	2496
Інші операційні витрати		2520	84722	68735
Разом		2550	116279	96200
IV.Розрахунок показників прибутковості акцій				
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	-	-

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2020 рік**

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3000	60180	58 684
Повернення податків і зборів		3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість		3006	-	-
Цільового фінансування		3010	106	15
Надходження від повернення авансів		3020	114	156
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	17	3025	780	406
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	17	3035	763	1053
Надходження від операційної оренди	17	3040	269	318
Надходження фінансових установ від повернення позик		3055	342573	277056
Інші надходження		3095	362	157
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	19	3100	(9629)	(5822)
Праці	19	3105	(21249)	(18496)
Відрахувань на соціальні заходи	19	3110	(4103)	(3526)
Зобов'язань з податків і зборів	19	3115	(4109)	(2889)
Витрачання на оплату авансів		3135	(4622)	(4907)
Витрачання на оплату цільових внесків	19	3145	(644)	(650)
Витрачання фінансових установ на надання позик		3155	(326506)	(357666)
Інші витрачання		3190	(43)	(52)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	34242	(56163)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій		3200	616100	484400
необоротних активів		3205	-	5189
Надходження від отриманих:				
відсотків	17	3215	7703	7291
дивідендів	17	3220	2814	21301
Надходження від деривативів		3225		
Надходження від погашення позик		3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		3235		
Інші надходження	9.10	3250	2256	-
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій		3255	(674300)	(450600)
необоротних активів		3260		
Виплати за деривативами		3270		
Інші платежі		3290		

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3295	(45427)	67581
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу		3300		
Отримання позик		3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві		3310	-	-
Інші надходження		3340	-	-
Витрачання на:				
Викуп власних акцій		3345	-	-
Погашення позик		3350	-	-
Сплату дивідендів		3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків		3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві		3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах		3375	-	-
Інші платежі		3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	(11185)	11418
Залишок коштів на початок року	11	3405	11627	209
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	11	3415	442	11627

Звіт про власний капітал
за 2020 рік

Стаття	Примітки	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року		4000	211821	1637	-	19028	81287	-	-	313773
Коригування:										
Зміна облікової політики		4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни		4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року		4095	211821	1637	-	19028	81287	-	-	313773
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		4100	-	-	-	-	21740	-	-	21740
Інший сукупний дохід за звітний період	18	4110	-	119	-	-	-	-	-	119
Дооцінка(уцінка) фінансових інструментів	18	4112	-	119	-	-	-	-	-	119
Розподіл прибутку:										
Відрахування до резервного капіталу	14	4210	-	-	-	1684	(1684)	-	-	-
Інші зміни в капіталі	14	4290	-	(1756)	-	-	1756	-	-	-
Разом змін у капіталі		4295	-	(1637)	-	1684	21812	-	-	21859
Залишок на кінець року		4300	211821	-	-	20712	103099	-	-	335632

Звіт про власний капітал
за 2019 рік

Стаття	Примітки	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року		4000	211821	370	-	17233	49026			278450
Коригування:										
Зміна облікової політики		4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни		4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року		4095	211821	370	-	17233	49026	-	-	278450
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	14	4100	-	-	-	-	33686	-	-	33686
Інший сукупний дохід за звітний період		4110	-	1637	-	-	-	-	-	1637
Розподіл прибутку:										
Відрахування до резервного капіталу	14	4210	-	-	-	1795	(1795)	-	-	-
Інші зміни в капіталі	14	4290	-	(370)	-	-	370	-	-	-
Разом змін у капіталі		4295	-	1267	-	1795	32261	-	-	35323
Залишок на кінець року		4300	211821	1637	-	19028	81287	-	-	313773

Примітка № 1. Основні відомості про Товариство.

1. Назва Товариства:

- повне найменування:
 - українською мовою - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»;**
 - російською мовою – **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ПФБ КРЕДИТ»;**
 - англійською мовою – **«FINANCIAL COMPANY «PFB CREDIT» LIMITED LIABILITY COMPANY**
- скорочене найменування:
 - українською мовою – **ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»**
 - російською мовою - **ООО «ФК «ПФБ КРЕДИТ»**
 - англійською мовою - **«FC «PFB CREDIT» LLC**
- комерційне (фірмове) найменування – **ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ».**

2. Код ЄДРПОУ: 25292831.

3. Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

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

5. Короткий опис основної діяльності Товариства:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (скорочене найменування - ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ») — фінансова установа, що створена шляхом реорганізації банку за рішенням власників Публічного акціонерного товариства «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» від 15.09.2017р., в якому було передбачено проведення повного розрахунку з кредиторами та вкладниками банку, припинення банківської діяльності без припинення юридичної особи та створення нової бізнес-моделі ведення господарської діяльності.

Згідно рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 116 від 25.01.2018 було зареєстровано фінансову установу Приватне Акціонерне Товариство «Фінансова компанія «ПФБ Кредит» та внесено її до Державного реєстру фінансових установ.

Загальними Зборами акціонерів Товариства, які відбулися 24.04.2018р. прийнято рішення про реорганізацію ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ», шляхом його перетворення в ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ».

Основними видами діяльності Товариства, згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань протягом звітного періоду були:

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).

Товариство здійснювало свою діяльність на протязі звітного року відповідно до ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснювала державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

* Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу від 22.02.2018;

* Ліцензія на надання послуг з факторингу від 22.02.2018;

* Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 22.02.2018.

Основним напрямком діяльності фінансова компанія визначила кредитування клієнтів — юридичних і фізичних осіб для ведення бізнесу та на споживчі потреби. Фінансова компанія вже має більше як 20-річний досвід роботи на ринку кредитування, який ґрунтується на тривалих ділових стосунках з клієнтами, наявності кваліфікованих фахівців та матеріально-технічній базі.

Мета діяльності Товариства полягає в наданні широкого спектру фінансових послуг, створенні конкурентного середовища, яке дозволить споживачам обирати та отримувати якісні послуги на вигідних та прозорих умовах.

6. Середня кількість працівників протягом 2020 року складає 68 осіб.

7. Відокремлених підрозділів – ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» не має.

8. 24.02.2021 року Головою Правління ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», фінансова звітність була затверджена до оприлюднення. Після дати оприлюднення можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

Примітка № 2. Ідентифікація та основа формування та подання фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансової інформації про Товариство: його фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, та використовується для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними відповідних управлінських та економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку, які оприлюднені на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України на дату складання фінансової звітності.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, інформація є: доречною, зіставною, вчасною, зрозумілою та правдиво подає те, що вона призначена подавати.

Валюта звітності: Фінансова звітність складена у грошовій одиниці України – гривні (UAH).

Одиниця виміру: Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн.) без десяткових знаків.

Протягом 2020 року Товариство не здійснювало взаємозалік статей фінансових активів та зобов'язань.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті за даними фінансової звітності відсутні.

Товариство не має інвестицій в асоційовані компанії.

Примітка № 3. Економічне середовище в якому Товариство здійснює свою діяльність.

Товариство здійснює свою діяльність на території України. Українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС. Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

Крім цього, на початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії.

У 2020 році відбулася низка потрясінь: швидке розгортання пандемії, карантинні обмеження, глибокі кризові явища та масштабні заходи фіскального та монетарного стимулювання у відповідь. На відміну від попередніх криз, економіка у 2020 році продемонструвала достатню стійкість до кризових явищ. Промисловість завершила 2020 рік спадом виробництва на 5,2%, роздрібний товарообіг у 2020 році збільшився на 8,4%, дорожнє будівництво забезпечило зростання будівельної галузі на 4%. Український експорт у 2020 році продемонстрував достатню стійкість до кризових явищ. Це стало наслідком низки зовнішніх та внутрішніх факторів. Зокрема, в структурі експорту в останні роки збільшилася частка продовольчих товарів, попит на які є стійким навіть під час кризи. За даними Національного банку України за 2020 рік золотовалютні резерви України збільшено на 3,8 млрд. доларів (15%). Обсяг депозитів в українських банках зріс більш як на 200 млрд. грн, залишки на валютних рахунках клієнтів зросли на 150 млн. доларів.

Для поживлення кредитування та підтримки економічного відновлення НБУ зберігав стимулюючу монетарну політику та застосовував нові інструменти, зокрема довгострокове рефінансування, процентні свопи, активно співпрацював з банками над удосконаленням корпоративного управління. У результаті у 2020 році, за винятком періоду жорсткого карантину, банки нарощували гривневе кредитування. Проте за даними грошово-кредитної статистики НБУ у 2020 році, другий рік поспіль залишки за банківськими кредитами знижувалися. Складається враження, що дію стимулюючих заходів переважили протилежні фактори: посилення невизначеності у зв'язку із коронакризою, ризики погіршення якості позичальників та наявного кредитного портфеля, невирішені питання у сфері захисту прав кредиторів.

Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування.

Карантин вихідного дня не завдав значущого впливу на економіку. Посилення карантинних обмежень в січні 2021 року стримало економічну активність, проте його вплив на траєкторію відновлення був незначним через відносну слабкість обмежень і порівняно невисоку значущість січня в контексті внутрішнього попиту. За прогнозами Національного банку України основним драйвером росту ВВП на рівні 4% у 2021—2022 рр. залишатиметься приватне споживання, інфляція у 2021 році становитиме 6,5%, а в 2022 році – 5%. Очікується також подальше поліпшення ситуації на ринку праці. Рівень безробіття після стрибка майже до 10% у II кварталі 2020 року поступово повертатиметься до нейтрального рівня. Доходи українців після нетривалої паузи на етапі жорсткого

карантину відновили зростання. Номінальна зарплата у 2021 році зросте на 16,6% і на 9,3% у наступному. Реальна – на 8,3% і на 3,6% відповідно.

Товариство є небанківською фінансовою установою. 19 жовтня 2019 року набув чинності Закон № 79-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг». Відповідно до Закону Національний банк України з 1 липня 2020 року став регулятором страхових, лізингових, фінансових компаній, кредитних спілок, ломбардів та бюро кредитних історій.

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх ризиків. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися у зв'язку з тим, що в Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливають і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах. За рахунок повільного впровадження низки реформ, слабкого рівня захисту прав власності, військового конфлікту на території Східної України інвестиційний клімат в Україні залишається на досить низькому рівні, хоча певне покращення тренду вже спостерігається.

Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Товариства великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку. Суттєвих змін щодо загальної стратегії Товариства у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах карантину протягом звітної періоду не відбулося.

Розуміючи всю складність ведення бізнесу в умовах карантину та враховуючи те, що карантин по-різному вплинув на позичальників, в залежності від кожної конкретної ситуації з кожним конкретним клієнтом, Товариством пропонується індивідуальний підхід для обслуговування кредитів на період дії карантину. Його мета – зменшити фінансове навантаження на клієнта, більш зручно розподілити оплату за кредитом у часі.

Товариство вживало заходи, відповідно до законодавства України, які були направлені на збереження здоров'я своїх співробітників і запобігання зараженню в своїх адміністративних приміщеннях, створення віддалених робочих місць, ретельне прибирання робочих місць, видача засобів індивідуального захисту, тестування при підозрі на захворювання і вимір температури тіла.

В подальшому, найбільший вплив на Товариство може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому.

За таких умов Товариство проводить обережну політику щодо прийняття будь-яких управлінських рішень, особливо в питаннях перевірки надійності позичальників, ліквідності заставного майна, роботи з проблемними кредитами та управління доходами та витратами.

Пандемія COVID-19 не спричинила значного впливу на бізнес–середовище діяльності Товариства, його показники діяльності та фінансовий стан.

Прийняті зміни в законодавстві України у зв'язку із пандемією Covid-19 щодо операційного середовища та фінансового звітування, суттєво не вплинули на діяльність Товариства. Товариство, у зв'язку з Covid-19, не отримувало державної допомоги, субсидій та інших компенсаційних виплат і не здійснювало нових операцій у зв'язку з пандемією.

Примітка № 4. Плани щодо безперервної діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервної діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Керівництво та учасники Товариства мають намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри

учасників надавати підтримку Товариству, а також на основі історичного досвіду щодо прибуткової діяльності Товариства.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи. В результаті нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується певними ризиками. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатом таких змін. Вони будуть відображені в фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Враховуючи поточну економічну невизначеність та нестабільність ринку, спричинену спалахом COVID- 19, управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Управлінський персонал враховує різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації і бере до уваги всю наявну актуальну інформацію щодо майбутнього—що найменше на 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом. У кожному випадку детальність розгляду ситуації залежить від конкретних фактів.

При проведенні оцінки здатності Товариства продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітної періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство може продовжувати свою діяльність на безперервній у зв'язку з наступним:

- ✓ галузь діяльності Товариства не зазнала значного негативного впливу у зв'язку з пандемією COVID-19;
- ✓ Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- ✓ доходи Товариства та грошові надходження від операційної діяльності в 2020 році не зазнали суттєвого зниження;
- ✓ протягом 2020 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- ✓ вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків суттєво не зменшилась;
- ✓ Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань;

Товариство здатне продовжити свою діяльність без державної допомоги у зв'язку з COVID-19.

Управлінський персонал Товариства впевнений, що наслідки спалаху COVID-19 не призведуть до серйозного погіршення результатів діяльності та фінансового стану після цієї звітної дати, що є доречним припущенням щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервної діяльності.

Примітка 5. Основні облікові судження, оцінки і припущення, що стосуються майбутнього.

Підготовка фінансової звітності у відповідності до МСФЗ потребує від керівництва Товариства винесення суджень та припущень, які мають вплив на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, які представлені та відображені за звітний період у фінансовій звітності. Припущення та судження базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, котрі припускаються достовірними у відповідності до обставин. Відповідні припущення переглядаються на постійній основі.

Судження

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики управлінський персонал Товариства застосував наступні судження, які мають значний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності.

Визначення невідомого періоду оренди

Товариство визначає строк оренди як невідомий період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно не реалізує таку можливість).

Оцінюючи те, чи є Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно скористається або не скористається можливістю продовжити чи припинити дію оренди, Товариство бере до уваги всі факти та обставини, які створюють для неї економічний стимул скористатися можливістю продовжити дію оренди, чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Товариство є орендарем за договорами оренди нежитлових приміщень, які використовуються для здійснення основної діяльності. На дату початку оренди управлінський персонал здійснив оцінку, в результаті якої дійшов висновку, що він не має обґрунтованої впевненості в реалізації можливості продовжити оренду або в реалізації можливості припинення дії оренди. Інформація про оренду розкрита в Примітці № 16.

Облікові судження, оцінки і припущення

Підготовка фінансової звітності вимагає від управлінського персоналу використання суджень, оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів, зобов'язань, доходів і витрат, а також на розкриття інформації. Такі оцінки і припущення базуються на інформації, яка наявна у Товариства на дату складання фінансової звітності, тому майбутні фактичні дані можуть призвести до значних коригувань балансової вартості активів або зобов'язань в майбутніх періодах.

Ставка додаткових запозичень

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ставки відсотка, що передбачена в договорі оренди, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство використовує додаткову ставку запозичення орендаря. За звітний період ставка додаткових запозичень в оренді складала 21%.

Ставка додаткових запозичень орендаря - ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоби позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням кошти, необхідні для того, щоб за подібних економічних умов отримати актив, який за вартістю подібний до активу з права користування. Для визначення ставки дисконту використовується інформація щодо ринкової ставки кредитування, яка розрахована на підставі даних щодо процентних ставок за кредитними операціями, отриманих Товариством від банківських установ. Отримана величина ринкової ставки кредитування вважається базовою ринковою ставкою. Для визначення ставки дисконтування, за якою оцінюються орендні зобов'язання, Товариство встановлює відхилення від базової ставки в розмірі +/- 10%. В межах встановленого діапазону ринкової ставки, приймається рішення з оформленням відповідного розпорядження про застосування визначеної ставки дисконту. Товариство застосовує одну ставку дисконтування для всіх договорів оренди, що мають однакові характеристики, а саме: строк дії оренди, характер, якість і вартість базового активу та інше.

Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків

Для визначення ймовірності очікуваного збитку за активними операціями Товариство використовує судження керівництва, які базуються на дослідженні внутрішніх даних, з використанням статистичних методик, основою для яких є попередній досвід збитків для активів із подібними характеристиками кредитного ризику, та проводяться на підставі затверджених внутрішніх порядків. Висловлення судження керівництва здійснюється не рідше ніж раз у рік та містить вимоги щодо значень коефіцієнтів ймовірності дефолту та рівня втрат у разі дефолту, які потрібно використовувати при розрахунку оціночного резерву.

Визначення справедливої вартості фінансових активів

За звітний період фінансові активи Товариства оцінювались виключно за амортизованою собівартістю, оскільки утримувались в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання передбачених договором грошових потоків і договірні умови фінансових інструментів обумовлювали отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансові інвестиції в інструменти власного капіталу в звітному періоді оцінювались Товариством за справедливою вартістю, оскільки у відповідності до вимог п.5.7.5. МСФЗ 9 Товариством було прийнято безвідкличне рішення про визнання інвестиції в інструменти власного капіталу та відображення в іншому сукупному доході змін справедливої вартості. Справедлива вартість таких фінансових інвестицій підтверджується на кожну річну звітну дату висновком незалежного оцінювача.

Наслідки пандемії гострої респіраторної хвороби COVID-19 протягом звітного періоду для Товариства не є такими, що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності і не потребують коригування фінансової звітності.

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок COVID-19. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з пандемією COVID-19, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу пандемії COVID-19. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу COVID-19 наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

Приміта № 6. Принципи та суттєві положення облікової політики.

6.1. Основа формування облікових політик

При складанні фінансової звітності за МСФЗ Товариство дотримувалось принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст.4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

повного висвітлення (фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі);

автономності, безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що Товариство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);

нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості (результати операцій та інших подій визнаються коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти і відображаються в фінансовій звітності того періоду до якого вони відносяться);

превалювання сутності над формою (операції Товариства обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми);

послідовності (постійне застосування Товариством обраної облікової політики. Зміни облікової політики можливі у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності та розкриваються у фінансовій звітності);

інших принципів, визначених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, в залежності від того, які з них застосовуються Товариством.

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 базуються на попередньому досвіді керівництва та персоналу Товариства, 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 як під час розробки так і при застосуванні облікової політики. У разі відображення в обліку та звітності інформації, порядок відображення якої МСФЗ не передбачено, професійне судження персоналу та керівництва Товариства ґрунтується не лише на їх розумових процесах чи інтуїції, а й на певних об'єктивних критеріях та джерелах інформації, необхідної для вказаних висновків. У процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовує твердження та оціночні значення. Нижче наведені професійні судження, які найбільш суттєво впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та основні джерела невизначеності оцінок

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Товариства оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю - активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре поінформованого покупця, який має бажання купити, і добре поінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність зі справедливою здійснюється шляхом їх переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;

амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання, і яка складається із собівартості придбання (виникнення), 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.

Окрім вказаних, в обліковій політиці Товариства залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи використовуються інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань. Активи і зобов'язання Товариства оцінюються так, щоб

створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

6.2. Інформація про зміни в облікових політиках.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство змінює свою облікову політику тільки якщо зміна вимагається МСФЗ, або приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

6.3. Форма та назви фінансових звітів.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Повний комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- примітки, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

Примітка 7. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нові та переглянуті стандарти

Нижче наведені нові стандарти та зміни до стандартів, які були випущені але не набули чинності на дату фінансової звітності. Товариство має намір застосовувати нові та переглянуті стандарти тоді, коли вони набудуть чинності.

7.1. Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2021 року і пізніше

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2023 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти».

МСФЗ 17 буде застосовуватись до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування), незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. У відповідності до МСФЗ 17, компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти будуть оцінюватися із застосуванням таких елементів, як:

- дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;
- коригування на очевидний ризик;
- сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час.

За оцінками управлінського персоналу МСФЗ 17 суттєво вплине не тільки на активи і зобов'язання Компанії, але й на актуарні розрахунки, тарифи та оподаткування. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 17 на майбутню фінансову звітність Компанії.

7.2. Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2021 року і пізніше

Поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1 були випущені в січні 2020 року та пояснюють вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках уточнюється наступне:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.

Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих поправок на класифікацію зобов'язань.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Посилання на Концептуальні основи» були випущені в травні 2020 року. Мета даних поправок – замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», що випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту. Також в МСФЗ (IFRS) 3 було додане виключення з принципу визнання для уникнення виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня» для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б відносилися до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій. У той же час Рада з МСФЗ вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине. Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», які забороняють віднімати від первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, необхідний для його експлуатації в спосіб, визначений управлінським персоналом. Замість цього визнається надходження від продажу таких виробів, а також собівартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених у фінансовій звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки. Очікується, що дані поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим. Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явним чином підлягають відшкодуванню контрагентом за договором. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше цієї дати. Товариство буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими воно ще не виконало всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому воно вперше застосовує дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 була випущена в рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ 2018-2020 років. Відповідно до даної поправки, дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства на дату переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована асоційованими та спільними підприємствами, які вирішують застосовувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Ця поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 була випущена в рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ 2018-2020 років. В поправці уточнюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи відрізняються суттєво умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання від умов початкового фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Поправка повинна застосовуватися до фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного

періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправка до МСБО (IAS) 41 була випущена в рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ 2018-2020 років. Дана поправка виключає вимоги пункту 22 МСБО (IAS) 41 того, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41. Поправка повинна застосовуватися перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що розпочався 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Ця поправка не стосується діяльності Товариства.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи.

8.1. Визнання та оцінка основних засобів.

Для обліку та складання звітності основні засоби Товариства 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;

Критеріями визнання об'єкта основних засобів є: ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Первісна оцінка об'єктів 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;
- попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими Товариство бере на себе.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється за моделлю собівартості за мінусом будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

8.2. Подальші витрати.

Подальші витрати збільшують первісну вартість основних засобів лише в тому випадку, якщо існує велика ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з активом, та його вартість може бути достовірно оцінена. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються по мірі їх виникнення та відображаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) в тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

8.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Наприкінці кожного фінансового року, Товариство переглядає періоди і 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. Протягом звітної періоду методи нарахування амортизації та строки корисної експлуатації основних засобів протягом звітної періоду не змінювалися.

Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів 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.

Товариством прийнято рішення щодо встановлення базових термінів корисного використання основних засобів:

- підгрупа 2.1. Багаторічні насадження – 10 років;
- підгрупа 3.1. Власні будинки, споруди та передавальні пристрої – 10 років;
- підгрупа 4.1. Електронно-обчислювальні машини, інші машини для обробки інформації, їх програмне забезпечення, пов'язані з ними засоби зчитування та друку інформації, інформаційні системи – 4 роки, 8 років;
- підгрупа 4.2. Офісне обладнання, касова техніка та оргтехніка – 4 роки;
- підгрупа 5.1. Автомобілі – 5 років;
- підгрупа 6.1. Побутові електронні, електромеханічні прилади та інструменти, телефони (в т.ч. стільникові), – 4 роки;
- підгрупа 6.2. Меблі – 10 років
- підгрупа 6.3. Сейфи та металеві шафи – 15 років;
- підгрупа 7.1. Інші основні засоби – 4 роки.

8.4. Припинення визнання

Припинення визнання об'єкта основних засобів відбувається у разі його вибуття або якщо його використання не пов'язане з отриманням майбутніх економічних вигод. Дохід або витрати які виникають в результаті припинення визнання активу визнаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) за той рік, в якому було припинено визнання активу, за статтю «Інші операційні доходи», або «Інші операційні витрати».

8.5. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи – активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані, утримуються Товариством з метою використання їх у своїй діяльності та мають визначений термін корисної експлуатації. Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Товариству та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Первісна оцінка нематеріальних активів здійснюється за собівартістю.

Нематеріальні активи після первісного визнання враховуються в обліку за моделлю собівартості за 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. Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року. Протягом звітної періоду норми та методи амортизації нематеріальних активів не змінювалися.

Термін корисної експлуатації визначається за кожним активом та залежить від виду нематеріальних активів.

Товариством прийнято рішення щодо встановлення базових термінів корисного використання нематеріальних активів:

- група: Авторське право та суміжні з ним права (комп'ютерні програми для ЕОМ, бази даних, тощо) – 2 роки;
- група: Інші нематеріальні активи – 2 роки, 10 років.

8.6. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

В кінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи існують ознаки можливого зменшення корисності активу, а саме:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на суттєво більшу величину, ніж очікувалось;
- застаріння або фізичне пошкодження активу;
- суттєві негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- перевищення балансової вартості чистих активів Товариства над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства;
- інші свідчення того, що ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувалось.

За наявності ознак про зменшення корисності активу Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу.

Балансову вартість активу слід зменшувати до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності.

Збиток від зменшення корисності за необоротними активами визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів і нематеріальних активів включаються до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів і накопиченої амортизації об'єктів нематеріальних активів. Зменшення корисності активів у звітному періоді не було.

Об'єкти основних засобів і нематеріальних активів припиняють визнаватися в балансі в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, втрати або невідповідності критеріям їх визнання як активів.

Основні засоби та нематеріальні активи Товариства представлені в фінансовій звітності (Баланс (Звіт про фінансовий стан) рядки 1000-1012) 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 2020 року, у т.ч.	42	1718	550	7	139	3	0	2459	4690
первісна	42	22207	4249	371	1493	34	839	29235	7309

(переоцін
ена)
вартість

знос	-	(20489)	(3699)	(364)	(1354)	(31)	(839)	(26776)	(2619)
Придбано за кошти	-	-	51	3988	-	-	28	4067	13
Збудовано	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбано за рахунок цільового фінансування (державних грантів)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поліпшення	-	-	7	-	-	-	-	7	2
Інші надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього надійшло	-	-	58	3988	-	-	28	4074	15
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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	35	-	88	-	49	172	3
вибуття зносу	-	-	(35)	-	(88)	-	(49)	(172)	(3)
Амортиз	-	(1374)	(210)	(468)	(63)	(3)	(28)	(2146)	(716)

акційні відрахування									
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 2020 року, у т.ч.	42	344	398	3527	76	0	0	4387	3989
первісна (переоцінена) вартість	42	22207	4272	4359	1405	34	818	33137	7321
знос	-	(21863)	(3874)	(832)	(1329)	(34)	(818)	(28750)	(3332)

Станом на кінець дня 31.12.2020 року у Товариства відсутні:

- основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція);
- контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів;
- компенсації від третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані;
- основні засоби, отримані за договорами фінансової оренди;
- основні засоби, які оформлені та передані в заставу для забезпечення зобов'язань за договорами позики;
- основні засоби, які вибули з активного використання та не класифіковані як утримувані для продажу;

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- нематеріальні активи внутрішньої розробки, або придбані внаслідок об'єднання бізнесу;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності.

Балансова вартість повністю амортизованих основних засобів складає 0,00 грн.

Сума збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі складає 0,00 грн.

Враховуючи те, що останні події, пов'язані з COVID-19, не змінили стратегію використання або утримання Товариством основних засобів та нематеріальних активів, то управлінський персонал Товариства вважає, що станом на звітну дату діючі строки корисної експлуатації основних засобів та нематеріальних активів, залишкова вартість цих активів, а також застосовуваний до них метод амортизації залишаються актуальними.

Товариство провело тест на зменшення корисності нематеріальних активів та основних засобів, відповідно до МСБО (IAS) 36, зокрема, із врахуванням впливу наслідків пандемії Covid-19. Управлінський персонал, за поточних обставин, не виявив ознак зменшення корисності нематеріальних активів, тому не визнавав збитки від зменшення корисності.

Примітка 9.Фінансові інструменти.

9.1. Визнання та оцінка фінансових активів

Товариство визнає фінансовий актив у балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Товариство оцінює надані кредити, придбані облігації підприємств під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи до розрахунку ефективної ставки відсотка витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів та придбанням боргових фінансових інструментів, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції.

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу до валової балансової вартості цього фінансового активу. Розрахунок ефективної ставки відсотка здійснюється на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

Товариство використовує первісну ефективну ставку відсотка протягом усього строку дії фінансового інструменту та перераховує валову балансову вартість і визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим інструментом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу. Якщо фінансовий інструмент зазнав суттєвих змін у зв'язку із змінами умов договору, що призвели до припинення цього фінансового інструменту та визнання нового, Товариство на дату зміни умов договору розраховує нову ефективну ставку відсотка.

Товариство відображає в бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом (окрім фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

Витрати на операцію – додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу і які не могли виникнути, якщо суб'єкт

господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та державне мито, інші витрати.

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.

Фінансові інструменти Товариства після первісного визнання в залежності від їх класифікації оцінюються за трьома категоріями:

- 1) амортизованою собівартістю;
- 2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутках або збитках.

Товариство здійснює класифікацію фінансових інструментів як таких, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі таких чинників: бізнес-моделі управління фінансовими активами, характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство після первісного визнання оцінює кредити за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, якщо виконуються обидві такі умови:

1) фінансовий інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових інструментів для отримання передбачених договором грошових потоків;

2) договірні умови фінансового інструменту обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Товариство оцінює борговий фінансовий інструмент за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо виконуються обидві такі умови:

1) фінансовий інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових інструментів;

2) договірні умови фінансового інструменту обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу.

До часу (дати) припинення визнання або рекласифікації фінансового інструменту, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, прибутки або збитки, які відносяться до цього фінансового інструменту, мають визнаватися у складі іншого сукупного доходу, за виключенням прибутків або збитків від зменшення корисності та прибутків і збитків від зміни валютних курсів.

Товариство оцінює фінансовий інструмент за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо:

1) фінансовий інструмент утримується для отримання максимальних грошових потоків від продажу;

2) договірні умови фінансового інструменту не відповідають критерію отримання виплат виключно платежів основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу.

9.2. Зменшення корисності фінансових активів.

Вимоги по зменшенню корисності базуються на моделі очікуваних кредитних збитків з відображенням погіршення або покращення кредитної якості фінансових активів.

Загальний підхід в рамках цієї моделі такий, що очікувані кредитні збитки Товариство повинне визнавати у складі прибутку або збитку стосовно всіх фінансових активів – навіть тих, що були щойно створені або придбані. Для кожного фінансового

активу оцінка очікуваних кредитних збитків повинна містити в собі зважені кредитні збитки з урахуванням ймовірності їх виникнення, навіть якщо вони мало ймовірні і найбільш реалістичним результатом є отримання передбачених договором грошових потоків в повному обсязі. Вартість очікуваних кредитних збитків залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання.

Товариством визначено три стадії зменшення корисності фінансового інструменту:

- очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (Стадія 1). Застосовується з моменту первісного визнання за умови відсутності значного погіршення кредитної якості та відсутності події знецінення (дефолту);
- очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу (Стадія 2). Застосовується у разі значного збільшення кредитного ризику, але відсутності події знецінення (дефолту);
- Стадія 3 – кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового інструменту, застосовується у разі дефолту за активом.

Підтвердженням зменшення корисності фінансового активу є спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі боржника/контрагента (в т.ч. відсутність (або припинення) виробничої діяльності, звільнення з роботи, тощо);
- порушення умов договору на кшталт дефолту чи прострочення платежів відсотків або основної суми більш ніж 90 днів;
- надання уступки/пільгових умов (відмінних від умов інших боржників) з економічних або договірних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами боржника/контрагента, які Товариство не розглядало б за інших умов;
- зростання ймовірності оголошення боржником банкрутства або іншої фінансової реорганізації;
- Товариство ухвалило рішення про конвертацію (переведення) частини або всієї суми боргу боржника/контрагента в капітал боржника/контрагента (за винятком випадків, передбачених законом України щодо фінансової реструктуризації);
- хоча б один із зовнішніх рейтингів боржника згідно з міжнародною рейтинговою шкалою, підтверджений агентством (компанією) Standard&Poor's або іншим провідним світовим рейтинговим агентством (компанією) (Moody's Investors Service та Fitch IBCA), понижено до рівня «дефолту»);
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- придбання або випуск фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

Товариство не вважає подією дефолту випадки, коли фінансові труднощі є для боржника тимчасовими та були спричинені виключно обмеженнями, пов'язаними з пандемією, в зв'язку із встановленням на усій території України карантину і запровадженням заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19), якщо існує судження керівництва Товариства щодо можливості відновлення обслуговування такої заборгованості та забезпечення її погашення після закінчення обмежувальних дій.

При первісному визнанні фінансового активу Товариство повинне визначити, чи є він первісно-знеціненим (РОСІ-актив). Фінансовий актив вважається РОСІ-активом, якщо має місце одна або кілька подій, які чинять негативний вплив на розрахункові майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням зменшення корисності фінансового активу (при придбанні або наданні) є спостережні дані щодо наявності ознак зменшення корисності, визначених Товариством у внутрішніх положеннях.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, якщо є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, визначених Товариством як підтвердження зменшення корисності, що мають негативний вплив на оцінювані майбутні грошові потоки такого фінансового активу. Іноді може бути неможливо ідентифікувати окрему

подію, але причиною зменшення корисності фінансового активу може стати сумарний ефект декількох подій.

9.3. Зменшення корисності за борговими цінними паперами (облігаціями підприємств).

Товариство оцінює придбані облігації підприємств на зменшення корисності на тій же основі, що і фінансовий актив, який належить до сфери застосування МСФЗ 9. Вимоги по зменшенню корисності базуються на моделі очікуваних кредитних збитків з відображенням погіршення або покращення кредитної якості фінансових активів. Загальний підхід в рамках цієї моделі такий, що очікувані кредитні збитки Товариство повинне визнавати у складі прибутку або збитку стосовно всіх фінансових активів – навіть тих, що були щойно створені або придбані. Вартість очікуваних кредитних збитків залежить від ступеню погіршення кредитної якості активу після первісного визнання.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності (дефолт) емітента облігацій, є:

- значні фінансові труднощі боржника (в т.ч. відсутність (або припинення) виробничої діяльності, наявність інформації про неспроможність емітента здійснити виплати, тощо);
- порушення умов договору на кшталт дефолту чи прострочення платежів відсоткового доходу або вартості облігацій більш ніж 30 днів;
- зростання ймовірності оголошення боржником банкрутства або іншої фінансової реорганізації, банкрутство або фінансова реорганізація;
- надання уступки/пільгових умов (відмінних від умов інших боржників) з економічних або договірних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами боржника, які Товариство не розглядало б за інших умов.
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- боржника, згідно з порядком, передбаченим нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, уключено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності;
- придбання або випуск фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

9.4. Формування резервів під очікувані кредитні збитки за наданими кредитами.

Товариство має визнавати оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

- 1) фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- 2) борговим фінансовим інструментом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) безвідкличними невикористаними зобов'язання з кредитування.

В зв'язку з обов'язковим застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Товариство здійснює оцінку кредитного ризику та визначає збиток від зменшення корисності фінансових активів у відповідності до вказаного стандарту.

Вимоги МСФЗ 9 щодо формування оціночного резерву вимагають значного розширення діапазону інформації для оцінки кредитних ризиків: використання релевантної інформації про минулі події, історичної інформації про фактичні кредитні збитки за аналогічними фінансовими інструментами, поточних показників та прогнозних даних щодо умов економічного функціонування і можливості дебітора вчасно сплачувати грошові кошти відповідно договору. Товариство повинно у звітному періоді формувати резерви для покриття очікуваних збитків від зменшення корисності активу в майбутньому. Тобто, майбутній кредитний ризик оцінюється в кожному періоді на основі наявної в поточному періоді інформації.

Станом на кожен звітний період Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Для

виконання такої оцінки порівнюється ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, при цьому враховується обґрунтовано необхідна та підтверджувана інформація, що вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Розмір очікуваних кредитних збитків залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання.

Аналіз кредитного ризику є багатофакторним і комплексним. Товариство розглядає обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних втрат та зусиль, і є доречною для кожного фінансового інструмента, що оцінюється. Оцінка збільшення кредитного ризику за кредитними операціями враховує наступні фактори: значне зниження внутрішнього кредитного рейтингу, визначеного відповідно внутрішніх методик Товариства; погіршення зовнішнього кредитного рейтингу; наявність чистого збитку/зростання збитків; установлення канікул для сплати процентів на строк понад 90 днів; проведення реструктуризації кредитної заборгованості; суттєвість впливу наслідків "Covid-19" на діяльність боржника; унесені зміни до умов договору передбачають: прощення частини боргу та/або капіталізацію або заміну на інший актив нарахованих та несплачених відсотків більш ніж 90 календарних днів поспіль; наявність на звітну дату прострочення погашення боргу більше ніж 30 днів, або протягом звітного кварталу були прострочення боргу більш, ніж 30 днів; значне зростання кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того самого боржника; після первісного визнання застава (в повному обсязі) стала неприйнятною, або всі договори застави за кредитом було припинено без укладання нових; існує статистична інформація по модифікованим активам з припиненням визнання щодо наявності випадків непогашення боргу більш, ніж 30 днів в звітному кварталі до дати модифікації; для боржника-юридичної особи не виконуються окремі фінансові показники, визначені внутрішніми порядками. Крім того, при визначенні зростання кредитного ризику, на підставі узагальненої інформації Державної служби статистики України, враховуються наступні макроекономічні чинники: для боржників-юридичних осіб - зменшення ВВП галузі, у якій працює боржник: значне відхилення середньозваженого рівня ВВП галузі за поточний рік, у порівнянні з середньозваженим значенням ВВП цієї галузі за рік, в якому відбулося первісне визнання активу, та для боржників-фізичних осіб – значне збільшення рівня безробіття на кінець попереднього звітного кварталу, в порівнянні з датою первісного визнання. За наявності по активу хоча б одного з вище перелічених факторів, вважається, що кредитний ризик за таким кредитом збільшився у порівнянні з датою первісного визнання. Розмір очікуваних кредитних збитків залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання.

Кредитні збитки мають визнаватися через резерв під збитки в сумі, що дорівнює: 12-місячним очікуваним кредитним збиткам, або очікуваним кредитним збиткам за весь термін дії фінансового інструмента. Частина очікуваних кредитних втрат (протягом 12-місячного періоду) визнається по відношенню до всіх фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Тобто, очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців є частиною очікуваних кредитних збитків протягом терміну дії інструменту, які будуть мати місце, якщо дефолт настане протягом 12 місяців після звітної дати (або протягом більш короткого періоду, якщо очікуваний термін фінансового інструменту становить менше 12 місяців), зважених з урахуванням ймовірності настання такого дефолту (Стадія 1). Визнання очікуваних кредитних збитків за весь строк дії проводиться на основі значного зростання ймовірності або ризику настання дефолту з моменту первісного визнання. В наступні звітні періоди, якщо має місце суттєве збільшення кредитного ризику фінансового активу (з моменту його початкового визнання/придбання), втрати будуть оцінюватися і визнаватися по всьому періоду обігу фінансового інструменту (Стадія 2). Якщо в подальшому немає ознак збільшення кредитного ризику, то облік фінансового активу продовжується за правилами Стадії 1. Якщо кредитний ризик істотно збільшився, а потім, в наступному звітному періоді знову знизився (тобто, якщо на звітну дату кредитний ризик не підвищився істотно в порівнянні з датою первісного визнання), то

резерв під можливі збитки знову оцінюється виходячи з 12-місячних очікуваних кредитних збитків. Це правило не застосовується до придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів.

Зазвичай, появі об'єктивних підтверджень зменшення корисності фінансового активу або настання випадку невиконання зобов'язань передують значне зростання кредитного ризику по даному фінансовому інструменту. Передбачається, що, перш ніж фінансовий інструмент буде визнаний кредитно-знеціненим (Стадія 3), визнаються очікувані кредитні збитки за весь термін дії кредитної операції відповідно до Стадії 2. Зменшення корисності (знецінення) фінансового активу, тобто перехід до Стадії 3, відбудеться при втраті економічної вигоди, що спричинена однією або кількома збитковими подіями, визначеними у внутрішніх документах Товариства, які відбулися після первісного визнання фінансового інструменту і мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим інструментом, тобто, втрата економічної вигоди в сумі перевищення залишкової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування. За такими активами (Стадія 3) на звітну дату Товариство визнає зміни очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії договору.

Очікувані кредитні збитки являють собою різницю між всіма передбаченими договором грошовими потоками, які мають належати Товариству відповідно до договору, та всіма потоками, які Товариство очікує отримати (тобто дефіцит грошових коштів), дисконтованими за первісною ефективною ставкою відсотка (або ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику, для фінансових інструментів, знецінених в момент придбання або надання, модифікованих з припиненням визнання). Оцінюючи грошові потоки, Товариство враховує всі договірні умови протягом очікуваного терміну даного фінансового інструмента; грошові потоки від продажу утримуваного забезпечення та інших механізмів підвищення якості кредиту, які є невід'ємною частиною договірних умов. Оцінка очікуваних сум грошових коштів за забезпеченим заставою фінансовим інструментом відображає величину та строковість грошових потоків, очікуваних від звернення стягнення на заставу, за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію застави, незалежно від того чи є таке звернення стягнення ймовірним. Коефіцієнти ліквідності забезпечення встановлюються на підставі сформованого Судження керівництва Товариства щодо обсягів витрат на реалізацію забезпечення. Таке судження ґрунтується на дослідженні власного досвіду щодо прийнятого забезпечення. Майбутній грошовий потік та кількість періодів визначається за допомогою побудови графіку погашення фінансового інструменту. Майбутні грошові потоки складаються із суми очікуваних платежів за основним боргом та процентами згідно з договором, суми прострочених платежів (основного боргу та процентів), суми коштів від реалізації застави (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави, та інших грошових потоків за наданим кредитом.

Резерв під збитки від зменшення корисності фінансових активів розраховується як очікувана величина збитку, помножена на ймовірність цього збитку. Розрахункова вартість очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну, зважену за ступенем ймовірності величину, яка визначається шляхом оцінки ряду можливих результатів. Тобто, очікуваний кредитний збиток визначається як зважена на ймовірність частина грошових потоків, що не будуть погашені внаслідок дефолту боржника. Максимальний період, за який оцінюються очікувані кредитні збитки, являє собою максимальний договірний строк, протягом якого актив схильний до ризику.

Реальний кредитний збиток (Стадія 3 має місце, якщо відбулися негативні події, що впливають на майбутні грошові потоки (їх недоотримання), тобто, фінансовий актив є в дійсності знеціненим. Періодом для прогнозу таких майбутніх потоків є весь термін дії фінансового інструменту.

При розрахунку резерву Товариство керується судженням керівництва Товариства – задокументованим, обґрунтованим рішенням управлінського персоналу щодо компонентів оцінки кредитного ризику для визначення збитків від зменшення їх корисності. Таке

рішення ґрунтується на результатах аналізу власних внутрішніх даних - статистичних відомостей за фінансовими інструментами за визначені періоди. Товариство аналізує зміни майбутніх грошових потоків, базуючись на результатах попередньої діяльності, поведінки клієнтів в минулому, існуючих даних, що вказують на негативні зміни платоспроможності боржників. Тобто, використовує оцінки та припущення, які ґрунтуються на попередньому досвіді збитків (втрат) для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками зменшення корисності, схожими з певним портфелем. Товариство під час дослідження розглядає діапазон можливих сценаріїв повернення боргу (вірогідність того, що кредитні збитки будуть понесені, є високою або низькою) та бере до уваги кожен з них, навіть якщо ймовірність реалізації окремого сценарію з такого діапазону мала. Вірогідність настання сценаріїв ґрунтується на результатах дослідження змін якості портфеля кредитних операцій та застосовується в залежності від стадії зменшення корисності активів. Метод такого дослідження полягає в поширенні висновків, отриманих зі спостережень за однією частиною явища, та перенесенні їх на іншу його частину, тобто, вивченні сформованих у минулому і сьогоденних стійких тенденцій економічного розвитку і перенесенні їх на майбутнє. На підставі результатів проведеного дослідження, а також з урахуванням фактичної фінансової та економічної інформації, приймається Судження керівництва: здійснюється погодження та коригування отриманих результатів, адже застосовувана на практиці статистика ймовірності дефолту повинна в обов'язковому порядку корелювати з поточними економічними умовами, що безпосередньо впливають на фінансовий інструмент, тому минулий досвід щодо збитків обов'язково коригується на основі поточних даних сьогодення, щоб урахувати вплив поточних умов, яких не було у тому періоді, на якому базується минулий досвід збитків, та щоб виключити вплив умов минулого періоду, яких тепер немає; затверджуються остаточні значення коефіцієнтів ймовірності дефолту, які необхідно використовувати при розрахунку оціночного резерву для підтримання сум резервів на покриття збитків від знецінення активів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття втрат, що можуть виникнути.

Товариство аналізує методи і припущення, що використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, на регулярній основі, щоб зменшити розбіжність між розрахунковою і реальною величиною кредитних збитків. На протязі звітного періоду, відповідно до вимог внутрішніх документів щодо проведення дослідження історичної інформації кредитних операцій з використанням статистичних методик не рідше, ніж один раз на рік та з метою актуалізації даних, на підставі комплексного та об'єктивного аналізу всієї наявної інформації, що впливає на визначення розміру коефіцієнта ймовірності дефолту, Товариством були переглянуті застосовувані методики та висловлене Судження керівництва щодо значень коефіцієнтів ймовірності дефолту (PD) за різними фінансовими інструментами (за коштами, розміщеними на депозитних рахунках у банках, за кредитними операціями, за операціями з придбання боргових цінних паперів (облігацій підприємств)) на кінець звітного періоду. Також, у звітному періоді, на підставі досвіду щодо обсягів витрат на реалізацію забезпечення по кредитних операціях було актуалізовано Судження керівництва по визначенню компонента кредитного ризику - рівня збитків унаслідок дефолту (LGD).

В умовах невизначеності, що виникла внаслідок пандемії «Covid-19», Товариством були внесені додаткові зміни у внутрішні документи щодо проведення додаткового дослідження, коригування результатів моделювання та висловлення Судження керівництва Товариства щодо значень ймовірності дефолту, за умови, якщо модифікації, проведені з фінансовими активами із запровадженням тимчасових підтримуючих заходів, є суттєвими, тобто перевищують 10% кредитного портфелю Товариства. Додаткового дослідження Товариством не проводилось, адже протягом звітного періоду таких перевищень не виникло.

Станом на перше число кожного кварталу Товариство узагальнює результати оцінки фінансового стану боржників в цілому по фінансових активах, визначає збільшення/зменшення кредитного ризику за фінансовими інструментами, та розраховує

очікуваний кредитний збиток від зменшення корисності (оціночний резерв).

Для цілей оподаткування податком на прибуток, Товариство переглядає оціночний резерв у повному обсязі на кожну звітну дату, тобто, станом на кінець кожного кварталу. Зміни залишку оціночного резерву визнаються у складі прибутків або збитків, як доходи або витрати від зменшення корисності.

За кредитно-знеціненими фінансовими активами (які віднесені до третьої стадії зменшення корисності) нарахування процентного доходу здійснюється за ставкою, визначеною в договорі, з одночасним відображенням амортизації дисконту/премії та коригуванням суми процентного доходу (сума невизнаних процентів за ефективною ставкою відсотка, розрахована як добуток амортизованої собівартості на ефективну ставку відсотка) в кореспонденції з рахунками резервів.

9.5. Формування резервів за борговими цінними паперами.

Товариство застосовує загальний підхід до оцінки зменшення корисності облігацій підприємств.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Для виконання такої оцінки порівнюється ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, при цьому враховується обґрунтовано необхідна та підтверджувана інформація, що вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Кредитні збитки за облігаціями підприємств мають визнаватися через резерв під збитки в сумі, що дорівнює: 12-місячним очікуваним кредитним збиткам (очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок дефолтів по фінансовому інструменту та можливі протягом 12 місяців після звітної дати); або очікуваним кредитним збиткам за весь термін (очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок всіх можливих випадків дефолту протягом строку дії фінансового інструмента).

Резерв під збитки від зменшення корисності розраховується як очікувана величина збитку, помножена на ймовірність цього збитку. Розрахункова вартість очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну, зважену за ступенем ймовірності величину, яка визначається шляхом оцінки ряду можливих результатів. Тобто, очікуваний кредитний збиток визначається як зважена на ймовірність частина грошових потоків, що не будуть погашені внаслідок дефолту боржника. Максимальний період, за який оцінюються очікувані кредитні збитки, являє собою максимальний договірний строк, протягом якого такий актив схильний до ризику. Зміна кредитного ризику протягом звітного періоду визначає базу розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Реальний кредитний збиток має місце, якщо відбулися негативні події, що впливають на майбутні грошові потоки (їх недоотримання), тобто, фінансовий актив є в дійсності знеціненим. Періодом для прогнозу майбутніх потоків є весь термін.

При розрахунку оціночного резерву за операціями з придбання боргових цінних паперів (облігацій підприємств), для запобігання будь-яких розбіжностей між можливими розмірами очікуваних втрат та фактичними результатами, з метою послідуєчого визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту Товариство застосовує Судження керівництва.

Товариство переглядає оціночний резерв за облігаціями підприємств на кожну звітну дату, тобто, станом на кінець кожного кварталу.

9.6. Припинення визнання фінансових активів.

Товариство відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

а) припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю;

або

б) продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Товариство перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

Товариство припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі – фінансовий актив), якщо:

а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;

або

б) відбувається передача фінансового активу і така передача відповідає одному з критеріїв припинення визнання:

- Товариство передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;

- Товариство зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

- Товариство не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
- умови договору забороняють Товариству продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам, як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
- Товариство має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які воно отримує від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки.

або

в) фінансовий інструмент зазнав суттєвих змін у зв'язку із змінами умов договору;

або

г) відбулася зміна одного виду фінансового інструмента на інший (кредит переведено в кредитну лінію, або навпаки; змінився вид кредитної лінії (траншева, поновлювана, непоновлювана), тощо).

Товариство припиняє визнання в балансі фінансового інструменту або його частини, якщо фінансовий інструмент погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Товариство визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу, визначеною на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (в тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), як доходи або витрати від припинення визнання.

Товариство припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, що передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. На дату модифікації Товариство визнає новий фінансовий актив за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

Якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання, то за таким фінансовим інструментом Товариство має визнавати кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом всього строку дії фінансового активу. Товариство має визнавати результати змін очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії фінансового активу, кредитно-знеціненого під час первісного визнання, (включаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів.

Товариство в своїй діяльності враховує роз'яснення Ради МСБО «МСФЗ 9 та Covid-19» щодо обліку очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові

інструменти», адже вжиття заходів для підтримки бізнесу, застосування кредитних канікул та інших заходів не позбавляє суб'єктів господарювання від дотримання вимог Стандарту. В таких випадках Товариство коректно оцінює вплив економічних заходів на визнанні фінансові активи, зміни умов їх використання та визначає, чи не призведуть відповідні зміни умов до модифікації фінансового активу чи до припинення визнання внаслідок такої модифікації.

9.7. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

При первісному визнанні Товариство оцінює торгову дебіторську заборгованість, яка не має суттєвого фінансового компоненту за її ціною операції – тобто в сумі відшкодування, на яке Товариство очікує мати права, а не в сумі справедливої вартості. Така дебіторська заборгованість не має договірної процентної ставки (тобто, ефективна ставка відсотка для неї дорівнює нулю). Відповідно, під час оцінки очікуваних кредитних збитків, як правило, немає необхідності дисконтувати суми недобору грошових коштів, з тим, щоб відобразити вартість грошей в часі. Однак, якщо торгова дебіторська заборгованість не буде погашена в строк або платежі за нею будуть реструктуризовані таким чином, що вона фактично буде містити в собі значний компонент фінансування, то може бути потрібний додатковий аналіз та застосування судження, і відповідно використання нульової ефективної ставки відсотка буде недоцільним.

Після первісного визнання дебіторської заборгованості внаслідок договору з клієнтом будь-яка різниця між оцінкою дебіторської заборгованості відповідно до МСФЗ 9 та відповідної визнаної суми доходу слід подавати як витрати (наприклад, як збиток від зменшення корисності).

Для дебіторської заборгованості без значного компонента фінансування (що відноситься до сфери застосування МСФЗ 15), та дебіторської заборгованості по оренді (що виникає в результаті угод, які відносяться до сфери застосування МСФЗ 16) передбачений спрощений підхід, який допускає або вимагає визнання в обліку резерву, що завжди дорівнює розміру очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії фінансового активу незалежно від його якості, тобто без необхідності аналізу змін кредитного ризику та визначення стадії знецінення.

При визначенні резерву за фінансовою дебіторською заборгованістю Товариство використовує спрощений підхід. МСФЗ 9 передбачає можливість використання спрощень практичного характеру при оцінці очікуваних кредитних збитків, в якості такого спрощення стосовно торгової дебіторської заборгованості Товариство використовує підхід матричного резервування.

Цей підхід заснований на історичній інформації Товариства щодо рівня дефолтів у минулих періодах, що коригується з урахуванням прогнозних оцінок, включаючи ймовірність погіршення економічної ситуації в майбутньому. Станом на початок нового звітного року Товариство актуалізує дані про спостережний рівень дефолтів в минулих періодах та прогнозні оцінки.

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок здійснення передоплати за товарно-матеріальні цінності, роботи, послуги, має свої особливості обліку, не є фінансовим активом, в погашення такої заборгованості очікується постачання товарів, виконання робіт, послуг. Створення резерву сумнівних боргів для такої заборгованості не проводиться.

9.8. Кошти, розміщені в банках на депозитних рахунках.

Відповідно до МСФЗ 9, первісна оцінка депозитів, розміщених в банках, здійснюється за їх справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, якщо виконуються обидві такі умови:

- * актив утримують у моделі бізнесу, мета якої – утримування активів для збирання контрактних грошових потоків;

- * контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми боргу та сплатою відсотків на непогашену основну суму боргу.

„Бізнес-модель” означає спосіб, за допомогою якого Товариство здійснює управління своїми фінансовими інструментами для генерування потоків грошових коштів. Тобто, використовувана бізнес-модель визначає, чи виникнуть потоки грошових коштів в результаті отримання коштів, передбачених договором.

Визначення бізнес-моделі для управління депозитами супроводжується SPPI - тестом, основною метою якого є визначення того, чи відповідають умови договору за фінансовим активом базовій моделі.

SPPI – тест здійснюється за кожним окремим фінансовим інструментом. Датою визнання фінансового активу вважається дата підписання договору.

У випадку оформлення траншевої депозитної лінії, SPPI – тест проводиться на груповій основі на дату підписання депозитного договору (надалі за текстом, Генеральний договір), та не проводиться за кожним окремим траншем. Датою визнання фінансового активу (траншу) вважається дата його оформлення. SPPI – тест для окремого траншу проводиться у випадку, якщо умови оформлення такого траншу змінюють умови Генерального договору в частині контрольних питань SPPI – тесту.

SPPI – тест здійснюється на основі умов, за якими проводиться первісне визнання фінансового активу, без урахування усіх подальших додаткових угод/договорів про внесення змін, якщо укладання таких угод/договорів не призвело до припинення визнання старого фінансового активу та визнання нового фінансового активу. Перегляд бізнес-моделі проводиться на регулярній основі, не рідше 1 разу на квартал, а також у випадку виявлення відхилення від попередньо визначеної бізнес-моделі.

Товариство оцінює кошти, розміщені на депозитах у банках, на зменшення корисності на тій же основі, що і фінансовий актив, який належить до сфери застосування МСФЗ 9. Вимоги по знеціненню базуються на моделі очікуваних кредитних збитків з відображенням погіршення або покращення кредитної якості фінансових активів.

Підтвердженням зменшення корисності фінансового активу є спостережні дані про такі події: значні фінансові труднощі банку-контрагента, в т.ч. відсутність (або припинення) діяльності; порушення умов договору, на кшталт дефолту чи прострочення відсотків або основної суми більш ніж 90 днів; надання уступки/пільгових умов (відмінних від умов інших контрагентів) з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами банку-контрагента, які Товариство не розглядало б за інших умов; зростання ймовірності оголошення банком-боржником банкрутства або іншої фінансової реорганізації, банкрутство; зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає зазнані кредитні збитки; хоча б один із зовнішніх рейтингів банку-боржника згідно з національною рейтинговою шкалою, підтверджений агентством (компанією) Standard&Poor's або іншим провідним світовим рейтинговим агентством (компанією) (Moody's Investors Service та Fitch IBCA), понижено до рівня "дефолту"; звіт суб'єкта аудиторської діяльності містить негативну думку / відмову від висловлення думки або звіту взагалі немає (крім банку зі строком діяльності менше ніж один рік). Товариство

ураховує загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила зменшення корисності фінансового активу.

Товариство оцінює ймовірність зменшення корисності фінансових інструментів, яка в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування резервів за рахунок витрат Товариства.

9.9. Формування резерву під очікувані кредитні збитки за розміщеними депозитами.

До заборгованості по операціях, за якими Товариство формує резерви, належать кошти, розміщені на депозитних рахунках у банках (в т.ч. нараховані за ними проценти).

Вимоги по зменшенню корисності базуються на моделі очікуваних збитків з відображенням погіршення або покращення якості фінансових інструментів. Загальний підхід в рамках цієї моделі такий, що очікувані збитки Товариство повинно визнавати у складі прибутку або збитку стосовно всіх фінансових активів – навіть тих, що були щойно створені або придбані. Для кожного фінансового активу оцінка очікуваних збитків повинна містити в собі зважені збитки з урахуванням ймовірності їх виникнення, навіть якщо вони малоімовірні і найбільш реалістичним результатом є отримання передбачених договором грошових потоків в повному обсязі. Вартість очікуваних збитків залежить від ступеню погіршення якості фінансового активу після первісного визнання.

Станом на звітну дату узагальнюються результати аналізу банків-контрагентів, в яких розміщені кошти Товариства на депозитних рахунках, визначається збільшення/зменшення кредитного ризику за такими фінансовими інструментами та розраховується очікуваний кредитний збиток від зменшення корисності (оціночний резерв). При визначенні ймовірності очікуваного збитку (коефіцієнта дефолту) для фінансових активів враховуються зміни зовнішніх кредитних рейтингів банків-контрагентів, інші негативні фактори, що можуть свідчити про можливість невиконання зобов'язань перед Товариством.

Підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків, відповідно до МСФЗ 9, повинен відображати: об'єктивну та зважену з урахуванням ймовірності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів; вартість грошей у часі; обґрунтовану та прийнятну інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозні майбутні економічні умови, що є доступними без надмірних затрат та зусиль на звітну дату.

Резерв під збитки від зменшення корисності розраховується як очікувана величина збитку, помножена на ймовірність цього збитку. Тобто, очікуваний збиток визначається як зважена на ймовірність частина грошових потоків, що не будуть погашені внаслідок дефолту банку-контрагента. Максимальний період, за який оцінюються очікувані збитки, являє собою максимальний договірний строк, протягом якого фінансовий інструмент схильний до ризику. Зміна ризику протягом звітного періоду визначає базу розрахунку очікуваних збитків.

Для розрахунку ймовірності очікуваного збитку Товариство використовує оцінки та припущення, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками ризику, схожими з даним портфелем. Джерелом інформації є внутрішні дані Товариства. Кінцевою метою проведення такого дослідження є висловлення Судження керівництва Товариства щодо значень коефіцієнтів ймовірності дефолту, які потрібно використовувати при розрахунку оціночного резерву для підтримання сум резервів на покриття збитків від знецінення активів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття втрат, що можуть виникнути стосовно таких фінансових активів.

Товариство переглядає оціночний резерв за коштами, розміщеними на депозитах у банках, на кожну звітну дату, тобто, станом на кінець кожного кварталу.

9.10. Інвестиції в інструменти власного капіталу

Станом на 01.01.2020 р. Товариство володіло 16,67% статутного капіталу стороннього підприємства. Справедлива вартість вказаної інвестиції згідно оцінки незалежного оцінювача ПП «Енергомакс», який діє на підставі Статуту, Сертифікату

Після втрати Товариством контролю над дочірнім підприємством було прийнято безвідкличне рішення щодо визнання інвестиції в інструмент власного капіталу за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відповідно до пункту 5.7.5.МСФЗ 9, у зв'язку з тим, що бізнес-моделлю Товариства не було передбачено отримання прибутку від короткострокових коливань справедливої вартості інвестиції. Зміна справедливої вартості цієї частки (її дооцінка) відображена в іншому сукупному доході (р.2405 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід, р.4110 Звіту про власний капітал)).

Після припинення визнання Товариством вказаної інвестиції, сума її дооцінки (1756 тис. грн.), що була акумульована у власному капіталі, перенесена до нерозподіленого прибутку Товариства (р.4290 Звіту про власний капітал).

9.11. Для уточнення та розкриття інформації щодо фінансових інструментів використано дані нижче наведених таблиць:

	Станом на початок звітного періоду фінансові активи що оцінюються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові активи що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибутку або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибутку або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Довгострокова дебіторська заборгованість:						
кредити, надані юридичним особам	-	-	142 045	-	-	129 861
кредити, надані фізичним особам	-	-	6 893	-	-	3 259
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	-	-	5 306	-	-	3 588
Інша дебіторська заборгованість	-	-	8	-	-	
Всього	-	-	154 252	-	-	136708
Інші довгострокові фінансові інвестиції:						
інвестиції в інструмент власного капіталу	-	2137	-	-	-	-
облігації підприємств	-	-	-	-	-	13830
Всього	-	2137	-	-	-	13830
Інша поточна дебіторська заборгованість						

кредити, надані юридичним особам	-	-	120 295	-	-	106 827
кредити, надані фізичним особам	-	-	963	-	-	913
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	-	-	1 473	-	-	3 608
Всього	-	-	122 731	-	-	111 348
Поточні фінансові інвестиції:						
депозити	-	-	16 823	-	-	59 703
інші	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	16 823	-	-	59 703

	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Кредити, надані юридичним особам, в т. ч.		
Строкові кредити, у тому числі непоновлювані кредитні лінії	236 030	204 196
Кредитні лінії (траншеві)	79 285	90 328
Резерв під очікувані кредитні збитки	(52 975)	(57 836)
Всього (юридичні особи)	262 340	236 688
Кредити, надані фізичним особам, в т. ч.		
Строкові кредити, у тому числі непоновлювані кредитні лінії	9 159	5 339
Кредитні лінії (траншеві)	599	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 902)	(1 167)
Всього (фізичні особи)	7 856	4 172
Кредити, надані фізичним особам – суб'єктам підприємницької діяльності, в т. ч.		
Строкові кредити, у тому числі непоновлювані кредитні лінії	5 491	5 156
Кредитні лінії (траншеві)	1 406	2 656
Резерв під очікувані кредитні збитки	(118)	(616)
Всього (фізичні особи – суб'єкти підприємницької діяльності)	6 779	7 196
Всього кредити	276 975	248 056
Розміщені депозити, в т.ч.		
в банках з кредитним рейтингом uaAAA, uaAA, AA (ukr)	21 569	63 425
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4 746)	(3 722)
Всього	16 823	59 703
Інші довгострокові фінансові інвестиції, в т.ч.		

інвестиції в інструмент власного капіталу	2137	-
облігації підприємств	-	16 568
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	(2 738)
Всього	2137	13 830

Загальний процентний дохід для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю

	За звітний період	За попередній звітний період
За кредитами, наданими юридичним, фізичним особам та фізичним особам-суб'єктам підприємницької діяльності	63287	63554
За депозитами розміщеними в банківських установах	7620	7777
За довгостроковими фінансовими інвестиціями (облігаціями підприємств)	720	-
Всього	71627	71331

Аналіз кредитної якості боргових фінансових активів на кінець звітного періоду

найменування	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені
кредити, надані юридичним особам	93 626	125 381	17 681
кредити, надані фізичним особам	3 439	-	733
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	5 191	1 546	459
Довгострокові фінансові інвестиції (облігації підприємств)	-	13 830	-
депозити	1 494	58 209	-
Всього	103 750	198 966	18 873

За період 2020 року кредитування суб'єктів господарювання скоротилося майже на 9,4%, а кредитування фізичних осіб на 47%. Зменшення кредитного портфелю за період, що аналізується, основною мірою спричинено запровадженням карантинних обмежень, починаючи з квітня 2020 року, у зв'язку з розповсюдженням Covid-2019 на території України. Вплив епідеміологічної ситуації суттєво позначився на настроях населення та бізнесу, що спричинило зменшення попиту на кредитні продукти. Товариством були розроблені та запроваджені методики зменшення фінансових навантажень, шляхом реструктуризації кредитної заборгованості, для позичальників, які зазнали тимчасових фінансових труднощів внаслідок запровадження карантинних обмежень, відповідно до рекомендацій Національного банку, що дозволило зберегти якість кредитного портфелю.

На кожну звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з фінансового стану контрагента та стану платежів за договором. Станом на 31 грудня 2020 року Товариство врахувало можливий вплив пандемії Covid-19 на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2020.

Аналіз кредитної якості боргових фінансових активів на початок звітного періоду

найменування	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені
кредити, надані юридичним особам	162 569	75 744	24 027
кредити, надані фізичним особам	6 657	-	1 199
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	6 779	-	-
облігації підприємств	-	-	-
депозити	16 823	-	-
Інші (інвестиції в інструмент власного капіталу)	2137	-	-
Всього	194965	75 744	25 226

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки

Резерв під очікувані кредитні збитки	Кредити	Депозити	Облігації підприємств	Всього
Залишок на початок звітного періоду	54 995	4 746	-	59 741
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду	4 885	(1 024)	2 738	6 599
Припинення визнання активів за рахунок резерву	(261)	-	-	(261)
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	59 619	3 722	2 738	66 079

Узгодження залишку резерву під збитки на початок та кінець звітного періоду:

Тис. грн.	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Всього	
	Валова балансова вартість	Резерв під очікувані кредитні збитки	Валова балансова вартість	Резерв під очікувані кредитні збитки	Валова балансова вартість	Резерв під очікувані кредитні збитки	Валова балансова вартість	Резерв під очікувані кредитні збитки
Станом на початок звітного періоду	205 917	10 952	91 430	15 686	58 329	33 103	355 676	59 741
Нові створені або придбані активи	98 876	2 280	149 493	10 382	2 150	1 021	250 519	13 683
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені	(117 877)	(8 991)	(90 682)	(9 498)	(9 707)	(7 392)	(218 266)	(25 881)
Перехід в стадію 1	4 518	686	(3 620)	(302)	(898)	(384)	0	0
Перехід в стадію 2	(83 041)	(1 748)	83 041	1 748	0	0	0	0
Перехід в стадію 3	(2 247)	(166)	0	0	2 247	166	0	0
Вплив переходу на резерв під очікувані кредитні збитки	0	(617)	0	9 850	0	552	0	9 785
Переоцінка резерву під очікувані кредитні збитки на	0	0	0	0	0	0	0	0

кінець року								
Вплив модифікацій	0	0	0	2 830	0	6 182	0	9 012
Зміни моделей	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміни припущень	0	0	0	0	0	0	0	0
Списані суми	0	0	0	0	(261)	(261)	(261)	(261)
Станом на кінець звітної періоду	106 146	2 396	229 662	30 696	51 860	32 987	387 668	66 079

Оціночний резерв за кредитами збільшився станом на 01.01.2021 року, в порівнянні з 01.01.2020 роком, в основному за рахунок зміни фінансового стану окремих боржників, збільшення кредитного ризику та зменшення ліквідного забезпечення за активами.

Оціночний резерв за коштами, розміщеними на депозитних рахунках в банківських установах, зменшився станом на 01.01.2021 року, в порівнянні з 01.01.2020 року, в зв'язку із зменшенням кредитного ризику та внаслідок щорічної актуалізації даних про спостережний рівень дефолтів за такими активами, здійсненої з урахуванням судження керівництва.

Протягом звітної періоду відбулося часткове (в сумі 261,4 тис.грн.) списання за рахунок резерву безнадійного кредиту, в зв'язку з існуванням впевненості про його неповернення боржником (в т.ч. використанням Товариством всіх можливих засобів погашення) та відповідністю активу ознакам безнадійності, наведеним у пп.14.1.11 Податкового кодексу України. Згідно внутрішнього «Порядку про реструктуризацію заборгованості та заходи щодо забезпечення погашення фінансових кредитів» Товариством на протязі певного періоду (з 2013 року по кінець 2020 року) проводилася робота щодо стягнення заборгованості з проблемного боржника та задоволення вимог Товариства іншим способом (за рахунок майна поручителів), саме:

- направлялися вимоги щодо погашення заборгованості та усунення порушень зобов'язань;

- за заявою Товариства вчинялись нотаріальні написи, проте на їх підставі не вдалося звернути стягнення на заставне майно, оскільки тривалий час у законодавстві була прогалина щодо звернення стягнення у порядку виконавчого провадження на земельні ділянки, а в подальшому майновими поручителями оспорювалися вчинені виконавчі написи (судові провадження і досі тривають);

- Товариство зверталось до суду для стягнення заборгованості з боржника та його поручителя. За позовом Товариства було винесено рішення суду, яке так і не виконано, а боржника визнано банкрутом за заявою Товариства та відкрито ліквідаційну процедуру;

- Товариство також зверталось до судів України щодо звернення стягнення на заставне майно, проте розгляд справ постійно затягувався і жодних позитивних результатів не давав;

- більше того, майновими поручителями було ініційовано ряд судових справ (більше 30 справ), які створювали перешкоди для задоволення Товариством своїх вимог за рахунок заставного майна.

Після тривалих судових процесів та вжиття всіх можливих заходів щодо усунення перепон, створених майновими поручителями, зокрема, зняття заборони відчуження заставного майна, у Товариства з'явилася можливість задовольнити свої вимоги за рахунок такого заставного майна. І, таким чином, у грудні 2020 року Товариством було частково задоволено вимоги шляхом реєстрації права власності на об'єкти нерухомості.

Інформація щодо отриманої застави на кінець звітної періоду

Справедлива вартість	Види застави
----------------------	--------------

застави за кредитами	грошові кошти	нерухоме майно	рухоме майно	інші види застави	Всього
кредити з низьким кредитним ризиком	0	236625	31751	167217	435593
кредити з кредитним ризиком, який значно зріс	0	48887	263347	375830	688064
кредитно-знецінені кредити	0	52799	42809	22496	118104
Всього	0	338311	337907	565543	1 241761

Вартість застави зазвичай зазнає впливу багатьох факторів: економічних, фізичних, соціальних, демографічних, екологічних та факторів державного регулювання. У 2020 році ці чинники були викривлені впливом епідеміологічної ситуації, пов'язаної з розповсюдженням Covid-2019 на території України. Проте аналізуючи звіти суб'єктів оціночної діяльності, що були надані до Товариства позичальниками, з метою оформлення чи переоформлення договорів фінансових кредитів/договорів застави, можна зробити висновок, що Товариство здійснювало кредитування переважно під ліквідне забезпечення, ринкова вартість якого підтверджувалась незалежним оцінювачем або договором купівлі-продажу, тобто застава відображалась на балансі Товариства за ринковою (справедливою вартістю). Впливу пандемії на вартість прийнятої застави за активними операціями Товариства не було.

Примітка 10. Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність.

На початок звітного періоду за даними балансу Товариства обліковувалась земельна ділянка вартістю 63 тис. грн. на яку оформлено право власності з видачею приватним нотаріусом Броварського районного нотаріального округу Київської області відповідного свідоцтво про придбання Товариством земельної ділянки, що належала «Позичальнику» № 1 в рахунок задоволення до нього вимог Товариства.

Товариство визнавало на протязі звітного періоду вказану земельну ділянку активом, утримуваним для продажу враховуючи критерії, що дають змогу класифікувати такий актив, як утримуваний для продажу.

З метою підвищення ймовірності продажу вказаного об'єкта складено план продажу, в якому визначено заходи щодо реалізації майна за ціною, що відповідає його справедливій вартості: пошук осіб, зацікавлених у купівлі майна, створення облікових записів для публікації та розміщення оголошень про продаж майна в популярних інтернет-сайтах з купівлі-продажу нерухомого майна, визначення агентств нерухомості, ріелторів, що діють на території, де розміщена земельна ділянка, обговорення умов реалізації. Контроль за виконанням плану реалізації покладено на Службу безпеки Товариства.

Протягом звітного періоду Товариством здійснювалась активна пропозиція щодо продажу земельної ділянки на ринку за помірною ціною, з урахуванням її поточної справедливої вартості, шляхом публікації на сайтах OLX, DOM.RIA, DOMIK безкоштовних оголошень щодо продажу вказаної земельної ділянки.

Але наявність подій та обставин, спричинених спалахом COVID-19 та розповсюдженням епідемії, мали значний вплив на ринок нерухомості в Україні в 2020 році. Ринок вторинної нерухомості майже зупинився, кількість продажів впала на 80% порівняно з минулим роком.

Основними факторами, які перебувають поза контролем Товариства, що вплинули на неможливість продажу Товариством протягом звітного періоду земельної ділянки є: скорочення попиту на нерухомість через втрачений дохід потенційними покупцями та відтермінування на якийсь час питання купівлі житла, земельних ділянок, обмеження можливості покупців вільно пересуватися, спричинене спалахом COVID-19.

У відповідності до вимог МСФЗ Товариством станом на звітну дату здійснено оцінку справедливої вартості земельної ділянки, яка згідно висновку незалежного оцінювача склала 41 тис. грн.

У зв'язку із тривалим невиконанням Позичальником № 2 своїх зобов'язань за кредитним договором №29-2063/12 від 23.08.2012, а так само і поручителем (фізичною особою), визнанням Позичальника № 2 банкрутом, за результатами вжиття всіх можливих заходів щодо повернення кредиту та інших платежів за вказаним кредитним договором, Правлінням Товариства було прийнято рішення про задоволення вимог Товариства до Позичальника № 2 за рахунок звернення стягнення шляхом набуття права власності на майно, яке належить двом фізичним особам та забезпечує виконання зобов'язань за вказаним кредитним договором.

10.12.2020 за заявами Товариства з метою задоволення вимог Товариства до Позичальника №2, було зареєстровано право власності на нерухоме майно (житлові будинки та земельні ділянки), яке належало на праві власності двом фізичним особам.

Товариство набуло право власності на вказане нерухоме майно за загальною вартістю 7 049 тис. грн (сім мільйонів сорок дев'ять тисяч гривень), без урахування ПДВ, що відповідає його справедливій вартості, визначеній на момент такого набуття на підставі оцінки згідно з висновками незалежного оцінювача ТОВ «Алькорцентр».

Враховуючи критерії, що дають змогу класифікувати набуте у власність майно, як актив, утримуваний для продажу, Товариство визнало житлові будинки та земельні ділянки активом утримуваним для продажу та відображає їх в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності (Баланс (Звіт про фінансовий стан) рядок 1200) за справедливою вартістю. Амортизація на вище названі активи не нараховується.

Пандемія COVID-19, що триває, може подовжити період завершення продажу житлових будинків та земельних ділянок за межі одного року.

Примітка 11. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються Товариством за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю яка дорівнює їх номінальній вартості.

Кошти, які не можна використати для операцій протягом одного року, починаючи з дати балансу, виключаються зі складу оборотних активів та відображаються як необоротні активи.

Станом на початок та кінець звітного періоду в фінансовій звітності (Баланс (Звіті про фінансовий стан (рядок 1165) відображено залишок грошових коштів в національній валюті на поточних рахунках в банках, які можуть бути вільно використані для поточних операцій Товариства.

Найменування показника структури грошових коштів	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Поточні рахунки в банках в національній валюті	11625	441
Інші рахунки в банках в національній валюті	2	1
Всього	11627	442

Товариство не має невикористаних запозичених коштів, що можуть бути наявними для майбутньої операційної діяльності.

Сума грошових потоків, які виникають від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності відображена в Звіті про рух грошових коштів, складеного за вимогами МСБО 7 за прямим методом.

Виходячи з того, що Товариство оперує в одному сегменті – надання фінансових послуг в Україні, звітність за сегментами Товариством не складається.

Примітка 12. Запаси.

До складу запасів матеріальних цінностей, що обліковуються на балансі Товариства включаються матеріальні цінності, що призначені для виробничих потреб та управління Товариством і забезпечення його безперервної роботи, вартість яких може бути достовірно визначена та від використання яких Товариство очікує отримання майбутніх економічних вигід (паливно-мастильні матеріали, автотовари, автомобільні шини, акумуляторні батареї, тощо). Запаси визнаються, якщо Товариство отримало контроль над запасами та здійснює управління ними. Запаси матеріальних цінностей використовуються в виробничому процесі не більше ніж один рік.

Враховуючи вимоги МСБО 2 «Запаси» щодо оцінки запасів за найменшою з двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації, Товариство на дату складання річного балансу під час проведення річної інвентаризації проводить оцінку чистої вартості реалізації автомобільних шин та/або акумуляторних батарей. Для здійснення такої оцінки використовуються дані, що характеризують роботу кожної одиниці автомобільних шин та акумуляторних батарей, а саме: балансова вартість, дата придбання, гарантія виробника (норма пробігу, термін експлуатації в місяцях/тис. км), дані про наробіток акумуляторних батарей та шин (фактичні показання пробігу/напрацювання), їх технічний стан. Оформлені інвентаризаційною комісією відомості щодо результатів оцінки чистої вартості реалізації автомобільних шин та/або акумуляторних батарей з урахуванням норми та терміну їх фактичного використання є підставою для відображення чистої вартості реалізації за даними бухгалтерського обліку.

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. Відповідно до МСБО 2 «Запаси» Товариство використовує для бухгалтерського обліку запасів паливно-мастильних матеріалів метод середньозваженої собівартості.

Станом на 01 січня 2020 року та 1 січня 2021 року у Товариства відсутні запаси:

- що передані під заставу для гарантії зобов'язань;
- визнані як витрати.

Найменування	Запаси	Незавершене виробництво	Готова продукція	Товари	Всього
Залишок на 01.01.2020 року	196	-	-	-	196
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	174	-	-	-	174
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	-	-
Надійшло запасів	2185	-	-	-	2185
Собівартість використаних запасів	-	-	-	-	-
Списано запасів протягом року	2027	-	-	-	2027
Резерв під знецінення запасів на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2020 року	354	-	-	-	354

в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	336	-	-	-	336
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	-	-

Примітка 13. Власний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року статутний капітал Товариства становить 211 821 тис. грн.

Резервний фонд (капітал) формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку.

Розмір відрахувань до резервного фонду Фінансової компанії має бути не меншим, ніж 5 (п'ять) відсотків від чистого прибутку Фінансової компанії за рік до досягнення ними 10 (десяти) відсотків розміру статутного капіталу Фінансової компанії. Сума резервів, створених відповідно до чинного законодавства та установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства на кінець звітного періоду складає 20712 тис. грн. Резервний капітал використовується для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, покриттям позапланових витрат, а також для збільшення статутного капіталу.

Згідно Статуту Товариства, прибуток утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат та витрат на оплату праці. Розподіл прибутку здійснюється щорічно за рішенням Загальних зборів Учасників відповідно до законодавства України та Статуту Товариства. Нерозподілений прибуток минулих звітних періодів та звітного року становить 103099 тис. грн., в т.ч. прибуток минулих звітних періодів – 81359 тис. грн., прибуток звітного року – 21740 тис. грн.

Капітал у дооцінках, що є складовою частиною власного капіталу (рядок 4110 Звіту про власний капітал) відображає дооцінку в розмірі 119 тис. грн. частки фінансової інвестиції в іншому сукупному доході у відповідності до вимог МСФЗ 9.

Примітка 14. Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених законодавством, забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Протягом звітного періоду у складі капіталу відбулися наступні зміни:

- капітал збільшився на суму чистого прибутку, що складає 21740 тис. грн., отриманого Товариством за звітний рік (рядок 4100 Звіту про власний капітал), що відповідає даним рядка 2350 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) станом на 31.12.2020р.;
- нерозподілений прибуток збільшився на суму 1756 тис. грн. за рахунок перенесення суми дооцінки частки інвестиції після її вибуття з використання Товариством;
- нерозподілений прибуток зменшився за рахунок направлення його частини у розмірі 1684 тис.грн. що складає 5% прибутку, одержаного ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» у 2019 році, на формування резервного фонду (капіталу) Товариства;

Протягом минулого звітного періоду у складі капіталу відбулися наступні зміни:

- капітал збільшився на суму чистого прибутку, що складає 33686 тис. грн., отриманого Товариством за минулий звітний рік (рядок 4100 Звіту про власний капітал), що відповідає даним рядка 2350 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) станом на 31.12.2019р.;

- нерозподілений прибуток збільшився на суму 370,0 тис. грн.. за рахунок перекласифікації емісійних різниць, які виникли в періоді з 1999 року по 2008 рік у результаті розміщення акцій банку в зв'язку з реєстрацією статутного фонду;
- нерозподілений прибуток зменшився за рахунок направлення його частини у розмірі 1795,0 тис.грн. що складає 5% прибутку, одержаного ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» у 2018 році, на формування резервного фонду (капіталу) Товариства.

Примітка 15. Забезпечення та умовні зобов'язання

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.

Витрати пов'язані з створенням якого не будь забезпечення, відображаються в прибутках або збитках за вирахуванням суми відшкодування.

Для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат Товариством створюються забезпечення 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 визнаються щомісячно витратами. Наприкінці року проводиться інвентаризація резерву на оплату відпусток працівникам Товариства і у разі потреби здійснюються відповідні коригування (збільшення, зменшення).

Вид забезпечення	Залишок на 01.01.2020р.	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 31.12.2020р.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам Товариства	877	2145	1354	-	-	1668
Всього	877	2145	1354	-	-	1668

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.

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, є незначною. Станом на 31.12.2020 року умовні зобов'язання Товариства складаються з відкличних невикористаних кредитних зобов'язань. За такими зобов'язаннями немає ймовірності вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, для виконання цих зобов'язань, адже умовами договору фінансового кредиту визначено безумовне право Товариства без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Товариством.

Умовні зобов'язання	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
Невикористані кредитні зобов'язання	32927	37562
Всього	32927	37562

Примітка 16. Оренда.

Протягом звітнього періоду Товариство у своїй діяльності застосовувало угоди як у якості орендаря так і у якості орендодавця.

Товариство, як орендодавець, при операційній оренді продовжує визнавати орендні платежі як дохід лінійним методом протягом строку оренди з урахуванням способу отримання економічних вигод, який відображається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) у складі інших операційних доходів.

Дохід Товариства від операційної оренди в 2020 році склав 223 тис. грн., в 2019 році - 265 тис. грн. Всі орендні платежі за договорами були фіксованими.

У відповідності до вимог МСФЗ 16 договір є орендою або містить оренду, якщо передає право контролювати користування ідентифікованим активом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

При цьому враховуються такі критерії:

- актив має бути ідентифікованим;
- орендар отримує право контролювати та одержувати практично всі економічні вигоди від використання такого активу;
- орендар одержує право визначати спосіб використання активу виходячи з його властивостей (протягом певного періоду в обмін на відшкодування);
- за орендодавцем залишається право заміни активу для цілей ремонту або технічного обслуговування;
- користування активом є платним;
- актив передається на чітко визначений строк. Період часу описується в одиницях часу (місяці, роки).

Товариство, як орендар, у момент укладення договору оцінює та визнає актив з права користування і відповідне зобов'язання щодо орендних платежів, які будуть здійснюватися у сумі дисконтованих майбутніх платежів за договором оренди. Актив з права користування також може містити будь-які витрати, безпосередньо пов'язані з укладенням договору оренди. Витрати з оренди в обліку Товариства розбиваються на 2 частини: амортизацію права користування орендованим активом та фінансові витрати (відсотки за користування).

Первісна вартість активу з права користування оцінюється Товариством за його собівартістю, яка складається з:

- величини первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендних платежів, які отримані на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих знижок, стимулів до оренди;
- будь-яких початкових (первісних) прямих витрат, понесених орендарем у зв'язку з укладанням ним орендної угоди. При цьому збільшується первісна вартість активу з права користування з одночасним зменшенням фінансових або інших активів (наприклад витрат майбутніх періодів);

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ставки відсотка, що передбачена в договорі оренди, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство використовує додаткову ставку запозичення орендаря. За звітний період ставка додаткових запозичень в оренді складала 21%.

Ставка додаткових запозичень орендаря - ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоби позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням кошти, необхідні для того, щоб за подібних економічних умов отримати актив, який за вартістю подібний до активу з права користування. Для визначення ставки дисконту використовується інформація щодо ринкової ставки кредитування, яка розрахована на підставі даних щодо процентних ставок за кредитними операціями, отриманих Товариством від банківських установ. Отримана величина ринкової ставки кредитування вважається базовою ринковою ставкою. Для визначення ставки дисконтування, за якою оцінюються орендні зобов'язання, Товариство встановлює відхилення від базової ставки в розмірі +/- 10%. В межах встановленого діапазону ринкової ставки, приймається рішення з оформленням відповідного розпорядження про застосування визначеної ставки дисконту. Товариство приміняє одну ставку дисконтування для всіх договорів оренди, що мають однакові характеристики, а саме: строк дії оренди, характер, якість і вартість базового активу та інше.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з правом використання, застосовуючи модель собівартості. Щоб застосувати модель собівартості, Товариство як орендар оцінює актив з право використання за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності та з урахуванням переоцінки орендного зобов'язання.

Товариство, виступаючи як орендар, нараховує амортизацію активу з правом використання прямолінійним методом. Строк амортизації активів з правом використання визначається на підставі договору оренди.

Частим у практиці Товариства є випадки наявності відшкодування Товариством орендодавцю вартості комунальних послуг. Такі платежі розглядаються як змінна частина оренди та визнаються у відповідних періодах по мірі нарахування. Це значить, що до суми платежів при оцінці суми дисконтованого зобов'язання та вартості орендованого активу вони не додаються, так як вони не можуть бути достовірно оцінені на початку оренди, в зв'язку з тим, що залежать не від договору оренди, а від комунальних тарифів та споживання цих послуг Товариством. Відшкодування комунальних послуг не включається до вартості орендованого активу та зобов'язання.

Товариство прийняло рішення використовувати звільнення, передбачені стандартом, щодо договорів оренди, термін оренди за якими, становить не більше 12 місяців, а також договорів оренди, базовий актив за якими має низьку вартість. Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом усього терміну оренди.

При складанні фінансової звітності у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда», Товариство розкриває інформацію про оренду наступним чином:

- у Звіті про фінансовий стан наводиться залишкова вартість активу з права користування та сума орендних зобов'язань;

- залишкова вартість активу з права користування та сума орендних зобов'язань включаються до статей аналогічних активів і зобов'язань: активи - стаття 1090 «Інші необоротні активи», поточні зобов'язання – стаття 1690 «Інші поточні зобов'язання», довгострокові зобов'язання – стаття 1515 «Інші довгострокові зобов'язання».

- сума орендних зобов'язань визначається за теперішньою вартістю орендних платежів, що підлягають сплаті орендарем за весь період оренди, дисконтованих на ставку додаткових запозичень.

	Актив з права користування, тис. грн.	Орендне зобов'язання, тис. грн.
Станом на 01 січня 2020 року	683	467
Первісне визнання активу з права користування та орендного зобов'язання	3500	3463

Амортизація активу з права користування	(2787)	x
Модифікація	x	48
Процентні витрати	x	4
Сплачені орендні платежі	x	(2795)
Станом на 31 грудня 2020 року	1396	1187

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16, яка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямого слідства пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією Covid-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-яка зміна орендних платежів, обумовлене поступкою по оренді, пов'язаної з пандемією Covid-19, аналогічно тому, як це зміна відбивалося б у обліку згідно з МСФЗ (IFRS) 16, якщо б воно не було модифікацією договору оренди.

Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або пізніше цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Товариство в 2020 році не отримувало поступки з оренди, модифікації до договорів не вносились.

Протягом звітного періоду у Товариства не відбувалось зміни орендних платежів, викликаних:

- діями уряду у відповідь на пандемію COVID-19;
- змінами законодавства;
- змінами, що є результатом самого договору.

В 2020 році Товариство не здавало в суборенду орендовані приміщення. Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, в 2020 році склали 8 тис. грн., в 2019 році – 563 тис. грн. Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, в 2020 році та в 2019 році – відсутні. Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду в 2020 році склав 3074 тис. грн., в 2019 році – 3220 тис. грн.

Примітка 17. Дохід.

Відповідно до Концептуальної основи складання та подання фінансових звітів, виданої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі — МСФЗ), дохід — це збільшення економічних вигід протягом звітного періоду у вигляді надходження (збільшення корисності) активів чи зменшення зобов'язань, які приводять до збільшення власного капіталу (крім випадків, пов'язаних із внесками учасниками власного капіталу).

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.

Для складання Звіту про фінансові результати використовувались дані про фінансові результати поточного (2020 року) та попереднього (2019 року) фінансових років.

За результатами 2020 року 32,5 % в загальних доходах складають процентні доходи за наданими фінансовими кредитами юридичним та фізичним особам (Чистий дохід від

реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2000). Процентний дохід за 2020 р. зменшився в порівнянні з 2019 роком лише на 267 тис. грн. у зв'язку зі збільшенням середньоденних залишків за кредитним портфелем на 4% та зменшенням середньоденних ставок за кредитними операціями.

Інші операційні доходи відображають інші доходи від операційної діяльності Товариства, а саме: дохід від операційної оренди майна, що є власністю Товариства, дохід від відсотків, отриманих за залишки коштів на поточних рахунках в банківських установах, дохід від реалізації інших оборотних активів та необоротних активів, утримуваних для продажу, одержані штрафи, пені, неустойки, повернуті суми страхових резервів за кредитами юридичних та фізичних осіб, відшкодування раніше списаних активів, дохід від цільового фінансування, пов'язаного з операційною діяльністю, дохід за послуги реєстрації у ДРОРМ згідно листів позичальників, оплата за довідки про наявність кредитної заборгованості, відшкодування вартості комунальних послуг згідно договорів оренди. Інші операційні доходи, відображені в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2120) викладені в нижче наведеній таблиці:

Стаття доходів	За звітний період	За попередній звітний період
Інші операційні доходи в т.ч.	77717	53262
дохід від реалізації оборотних активів та необоротних активів, утримуваних для продажу	10	5227
дохід від операційної оренди активів	223	265
дохід від первісного визнання та зміни вартості активів (кредитів), що обліковуються за амортизованою вартістю	167	-
отримані штрафи, пені, неустойки	764	1153
повернуті суми резервів за кредитами юридичних та фізичних осіб, в т.ч.:	75323	46083
- списання нарахованих невизнаних відсотків по знеціненим кредитам, в зв'язку з погашенням боржниками нарахованих відсотків згідно договору фінансового кредиту;	5396	865
- розформовано резерв під очікувані кредитні збитки по погашеним кредитам юридичних та фізичних осіб	69927	45218
відсотки, отримані за залишки коштів на поточних рахунках в банках	896	406
відшкодування раніше списаних активів	10	-
інші доходи за звітний період (надання довідок клієнтам, доходи від цільового фінансування, дохід за послуги реєстрації у ДРОРМ, відшкодування вартості комунальних послуг згідно договорів оренди, тощо)	324	128

Загальний підсумок інших операційних доходів збільшився в звітному періоді в порівнянні з попереднім періодом на 24455 тис. грн.(це сума розформованих резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами юридичних та фізичних осіб). Збільшення розміру розформованих резервів виникло в результаті погашення окремими боржниками кредитної заборгованості та за рахунок покращення фінансового стану окремих боржників в результаті переоцінки їх платоспроможності.

Інші фінансові доходи відображають доходи, які виникли у ході фінансової діяльності Товариства за звітний період, зокрема, дивіденди, отримані від ТОВ «Торговий Дім – Укртатнафта», відсотки, отримані за строковими депозитними вкладками, розміщеними в банківських установах в національній валюті, відсотки, отримані за облігаціями підприємств. Інші фінансові доходи, відображені в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2220) викладені в нижче наведеній таблиці:

Найменування статті	За звітний період	За попередній звітний період
Отримані відсотки за строковими депозитними вкладками в національній валюті, розміщеними в банках, в т.ч. амортизація дисконту	7620	7777
Отримані відсотки за облігаціями підприємств, в т.ч. амортизація дисконту	720	-
Отримані дивіденди від стороннього підприємства	2814	21300
Всього	11154	29077

Інші доходи за звітний період складаються з доходів, які виникли в процесі діяльності, але не пов'язані з операційною та фінансовою діяльністю Товариства. Одним з основних елементів інших доходів за звітний період є дохід від розформування сум резервів під очікувані кредитні збитки за депозитними коштами, розміщеними в банківських установах. Розформування резервів відбулося в зв'язку з закінченням терміну дії строкових депозитів, поверненням вкладів на поточні рахунки Товариства та виплатою розрахованих процентів згідно договорів строкового банківського вкладу.

Інші доходи, відображені в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2240) викладені в нижче наведеній таблиці:

Найменування статті	За звітний період	За попередній звітний період
Повернення авансових внесків перерахованих ВДВС на виконання виконавчих проваджень по виконавчим написам	-	71
Розформовані суми резервів за депозитними коштами, розміщеними в банківських установах	39840	6748
Дохід від первісного визнання та зміни вартості активів(депозитів), що обліковуються за амортизованою вартістю	92	-
Дохід від реалізації фінансової інвестиції	2256	-
Всього	42188	6819

Примітка 18. Сукупний дохід.

Дооцінка фінансової інвестиції в звітному періоді (опис якої наведено в Примітці 9) в сумі 119 тис. грн., відображена у іншому сукупному доході (рядок 2405 розділ II Сукупний дохід Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), не включається до складу доходів від будь-якої діяльності і фінансових результатів до оподаткування, визначених у фінансовій звітності Товариства, складений відповідно до МСФЗ.

Загальна сума дооцінки фінансової інвестиції в розмірі 1756 тис.грн., що була акумульована у власному капіталі після припинення її визнання Товариством, перенесена до нерозподіленого прибутку Товариства (р.4290 Звіту про власний капітал).

Примітка 19. Витрати.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді амортизації чи вибуття активів, виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, коли видатки не дають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються ж в тому періоді, що і відповідні доходи.

Однією з складових частин загальних витрат є адміністративні витрати, які відображають загально адміністративні витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства. Витрати визнаються Товариством в звітному періоді за методом нарахування та відображенням їх за відповідними рахунками обліку витрат 9 класу Плану рахунків. До цих витрат належать витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання, оплата лікарняних за перші п'ять днів непрацездатності, тощо), витрати на їх службові відрядження, витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (оренда, ремонт, страхування, амортизація), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона, тощо), винагороди за професійні послуги (юридичні, медичні, послуги аудиту, з оцінки майна, тощо), витрати на зв'язок (поштові, телефонні, факс, тощо), витрати на врегулювання спорів у судових органах, плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків, сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Товариством.

Адміністративні витрати відображені в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2130) викладені в нижче наведеній таблиці:

Найменування статті	За звітний період	За попередній звітний період
Витрати на утримання персоналу	26099	22139
Сплата податків та обов'язкових платежів	73	54
Амортизація основних засобів	2863	2496
Витрати на утримання основних засобів	2604	2129
Експлуатаційні та господарські витрати	2785	3204
Витрати на телекомунікації	159	204

Витрати на оренду рухомого та нерухомого майна, в т.ч.:	2796	2818
Короткострокова оренда та оренда за якою актив є малоцінним;	8	563
Амортизація права користування орендованим активом у відповідності до вимог МСФЗ 16	2788	2255
Інші адміністративні витрати (витрати на відрядження, витрати на рекламу, витрати на інформаційно-консультаційні послуги, представницькі витрати, медогляд водіїв, аудиторські послуги, тощо)	1239	1314
Усього адміністративних витрат	38618	34358

Інші операційні витрати за звітний період відображають інші витрати, що виникли в процесі операційної діяльності Товариства, а саме: відрахування на створення резерву за кредитними операціями, собівартість реалізованих виробничих запасів та необоротних активів, утримуваних для продажу, витрати від первісного визнання та від зміни вартості активів, які на момент їх появи на балансі обліковуються за справедливою вартістю, оплата послуг арбітражного керуючого по справі про банкрутство боржника Товариства, витрати пов'язані з обслуговуванням фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою вартістю (амортизація премії), втрати від знецінення запасів у відповідності до вимог МСБО 2.

Інші операційні витрати відображені в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2180) викладені в нижче наведеній таблиці:

Найменування статті	За звітний період	За попередній звітний період
Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки за короткостроковими та довгостроковими позиками юридичних, фізичних осіб та невизнані відсотки	80208	62455
Витрати, пов'язані з реалізацією виробничих запасів та необоротних активів, утримуваних для продажу	-	4979
Витрати від первісного визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	71	72
Оплата послуг арбітражного керуючого у справі про банкрутство боржника Товариства	173	110
Амортизація премії за кредитами юридичних та фізичних осіб)	4127	199
Втрати від знецінення запасів та необоротних активів, утримуваних для продажу	130	910
Інші операційні витрати	13	10
Всього витрат	84722	68735

Збільшення інших операційних витрат в звітному періоді в порівнянні з попереднім звітним періодом відбулося в основному за рахунок збільшення розміру сформованих

резервів за кредитами юридичних та фізичних осіб, що викликане погіршенням фінансового стану окремих боржників, що є результатом переоцінки їх платоспроможності, збільшенням кредитного ризику та зменшенням ліквідного забезпечення за активами, а також в зв'язку із видачею нових кредитів та формуванням резерву за ними.

Фінансові витрати за звітний період відображають нараховані відсотки за договорами оренди у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

Фінансові витрати відображені в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2250) викладені в нижче наведеній таблиці:

Найменування статті	За звітний період	За попередній звітний період
Нараховані відсотки за договорами оренди у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда».	284	241
Всього	284	241

Інші витрати відображають витрати, що виникли в процесі діяльності Товариства, але не пов'язані з його основною діяльністю. В звітному періоді такими витратами є:

- витрати пов'язані з нарахуванням резерву за коштами, розміщеними на депозитних рахунках в банках;
- амортизація дисконту/премії за депозитами, розміщеними в банківських установах;
- витрати пов'язані з нарахуванням резерву за облігаціями підприємств;
- надана благодійна допомога;
- витрати від первісного визнання фінансових активів (депозитів), що обліковуються за справедливою вартістю;
- собівартість реалізованої фінансової інвестиції.

Інші витрати відображені в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2270) викладені в нижче наведеній таблиці:

Найменування статті	За звітний період	За попередній звітний період
Нарахований резерв за коштами, розміщеними на депозитних рахунках в банках	38816	11467
Амортизація дисконту/премії за депозитами, розміщеними в банківських установах	428	620
Витрати від первісного визнання фінансових активів (депозитів), що обліковуються за амортизованою вартістю	54	-
Собівартість реалізованої фінансової інвестиції	2256	-
Нарахований резерв за облігаціями підприємств	2738	-
Надана благодійна допомога	630	650
Всього	44922	12737

Збільшення інших витрат в звітному періоді в порівнянні з попереднім звітним періодом відбулося в основному за рахунок:

- збільшення розміру сформованих резервів за коштами, розміщеними на депозитних рахунках в банках що викликане збільшенням об'єму депозитного портфелю протягом звітного періоду;
- формування резерву за облігаціями підприємств.

Примітка 20. Податок на прибуток.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток є прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Товариства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень розділу III «Податок на прибуток підприємств» Податкового кодексу України.

Базою оподаткування є грошове вираження об'єкту оподаткування, визначеного згідно із статтею 134 Податкового кодексу України з урахуванням положень Податкового кодексу України.

Податковим (звітним) періодами для податку на прибуток Товариства є календарні: квартал, півріччя, три квартали, рік. Податкова декларація розраховується наростаючим підсумком.

Базова (основна) ставка податку становить 18 відсотків.

Коригування фінансового результату на різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів здійснюється у відповідності до ст.138 Податкового кодексу України.

Податковим кодексом України не передбачено різниць для коригування фінансового результату на суму витрат, що не пов'язані із здійсненням господарської діяльності. Тобто, у Товариства фінансовий результат визначений у фінансовій звітності за правилами бухгалтерського обліку, з урахуванням різниць, які виникають за правилами розділу III Податкового кодексу України. Витрати, що понесені для негосподарської діяльності, визнаються витратами періоду у бухгалтерському обліку та впливають на фінансовий результат звітного періоду, зменшуючи його, що призводить до зменшення на таку суму витрат об'єкта оподаткування податком на прибуток.

Податок 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 подає до ДФС України Податкову декларацію з податку на прибуток у строки, визначені ст.49 Податкового кодексу України, за допомогою програмного забезпечення «М.Е.ДОС».

Сума поточного податку на прибуток, яка відображена у фінансовій звітності (Баланс (Звіт про фінансовий стан) рядок 1621) буде сплачена Товариством до державного бюджету у строки встановлені ст.57 Податкового кодексу України.

Для розкриття інформації щодо податку на прибуток використано дані наступних таблиць:

Витрати на сплату податку на прибуток

тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(4130)	(2950)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(70)	(5)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць:	(70)	(5)
2.2	Збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування		

3	Усього витрати податку на прибуток	(4060)	(2955)
---	------------------------------------	--------	--------

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Фінансовий результат до оподаткування	25800	36641
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (18%)	(4644)	(6595)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація ОЗ, залишкова вартість ОЗ в зв'язку з продажем або списанням)	(515)	(569)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація ОЗ, залишкова вартість ОЗ в зв'язку з продажем або списанням, коригування резерву, яке відображено через рахунки капіталу станом на 01.01.2018р.,)	439	375
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (отримані дивіденди)	507	3834
6	Інші коригування	153	
7	Витрати з поточного податку на прибуток	(4060)	(2955)

Відстрочений податок на прибуток пов'язаний з наступними тимчасовими різницями.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 01.01.2020 рік	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31.12.2020 рік
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування	(107)	70	(37)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(107)	70	(37)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(107)	70	(37)

Відстрочені податкові зобов'язання це сума податку на прибуток, що розрахована за ставкою оподаткування (18%), що діє протягом періоду, в якому здійснюється реалізація або використання активу та погашення зобов'язання та буде сплачена в майбутніх періодах.

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 збільшує суму податкового зобов'язання, що підлягає сплаті в наступних періодах.

Управлінський персонал проаналізував вплив наслідків пандемії Covid-19 на податок на прибуток. В результаті було встановлено, що Товариство не отримувало пільг з податку на прибуток у зв'язку з Covid-19, ставка податку на прибуток не змінювалась, відстрочені податкові активи не визнавались.

Примітка 21. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін.

Здійснення фінансових операцій з пов'язаними особами у Товаристві відбувається з урахуванням вимог щодо обсягу таких операцій, порядку прийняття рішення про здійснення таких операцій, цільового використання коштів. Товариство не здійснює

операції з пов'язаними особами за неринковими умовами (на пільгових умовах), тобто на умовах, які є більш сприятливими для боржника, ніж умови, установлені для відповідного активу внутрішніми положеннями Товариства. Методи оцінки активів за операціями з зв'язаними сторонами не відрізняються від інших оцінок за активами. Всі невикористані зобов'язання з кредитування є відкличними.

Товариство проводить операції з пов'язаними сторонами та вважає, що дотримується всіх вимог законодавчих актів щодо вказаного питання, чинних на звітну дату. Існує можливість того, що в результаті змін в законодавстві такі операції можуть бути оскаржені у майбутньому. Наслідки оскарження таких операцій спрогнозувати неможливо, але на думку керівництва Товариства вони будуть незначними.

За звітний період відсутні звернення від зв'язаних осіб щодо проведення реструктуризацій, внесення змін до договорів з Товариством, необхідності створення більш сприятливих умов для виконання боржником зобов'язань за фінансовим активом, тощо, пов'язаних як із поширенням коронавірусної хвороби COVID-19 так і з будь-яких інших обставин.

Перелік пов'язаних сторін Компанії на 31.12.2020 року:

- кінцевий бенефіціарний власник - Матицин Володимир Митрофанович;
- материнське підприємство - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВАТО»;
- провідний управлінський персонал.

**Відомості про власників істотної участі в Товаристві станом на 01 січня 2021 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»**

N з/п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з Товариством
1	2	3	4
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВАТО»	39600, Україна, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Генерала Жадова, буд. 4, код за ЄДРПОУ 32614991	Учасник Товариства, якому належить 90,4928 % статутного капіталу Товариства.
2	Матицина Тетяна Юріївна	громадянка України, Україна, місто Кременчук	Учасник Товариства, якому належить 9,5072% статутного капіталу Товариства (пряма участь). А також здійснює опосередковане володіння через ПрАТ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «ОНИКС» (80,6686%), яке в свою чергу, прямо володіє 27,3168% статутного капіталу ТОВ «ВАТО», якому належить 90,4928% статутного капіталу Товариства.
3	Матицин Володимир Митрофанович	громадянин України, Україна, місто Кременчук	Здійснює опосередковане володіння через CALANDIRA HOLDING LIMITED (100 %), якому належить 72,6832% голосів від загальної кількості голосуючих часток ТОВ «ВАТО», яке володіє 90,4928 % статутного капіталу Товариства. Здійснює опосередковане володіння через ПрАТ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «ОНИКС» (19,3257%), яке в свою чергу, прямо володіє 27,3168% статутного капіталу ТОВ «ВАТО», якому належить 90,4928% статутного капіталу Товариства.
4	CALANDIRA HOLDING LIMITED (ТОВАРИСТВО З	Kennedy 12, Kennedy Business Center, 2 nd Floor, P.C. 1087, Nicosia, Cyprus	Здійснює опосередковане володіння через ТОВ «ВАТО» (72,6832%), яке володіє 90,4928 % статутного капіталу Товариства.

	ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТ Ю “КАЛАНДІРА ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД”)	(Кеннеді 12, Кеннеді Бізнес Центр, 2-й поверх, П.К. 1087, Нікосія, Кіпр), НЕ 191904	
5	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОНСАЛТИНГОВ А КОМПАНІЯ «ОНІКС»	39627, Україна, Полтавська обл., м. Кременчук, квартал 278, буд. 22Б, код за ЄДРПОУ 32079024	Здійснює опосередковане володіння через ТОВ “ВАТО” (27,3168%), яке володіє 90,4928 % статутного капіталу Товариства.

Для розкриття інформації щодо відносин Товариства з зв'язаними сторонами використано нижче наведені таблиці:

Таблиця 1. Залишки за операціями з зв'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (контролери) фінансової установи	Провідний управлінський персонал	Афілійовані особи	Інші зв'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю (контрактна процентна ставка 17- 18%)	0	341	0	196
2	Резерв від зменшення корисності за фінансовими активами станом на 31 грудня 2020 року	0	(1)	0	(32)
3	Невикористані зобов'язання з кредитування	0	720	0	0
4	Резерв під заборгованість за невикористаними зобов'язаннями з кредитування станом на 31 грудня 2020 року	0	0	0	0

Залишки за операціями з зв'язаними сторонами включають в себе кредитні операції та відкличні невикористані зобов'язання з кредитування з фізичними особами (в т.ч. фізичною особою – підприємцем). Станом на кінець звітного періоду питома вага таких операцій (без врахування зобов'язань) складає 0,17 % від кредитного портфелю Товариства.

Таблиця 2. Залишки за операціями з зв'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду

Рядо к	Найменування статті	Найбільші учасники (контролери) фінансової установи	Провідний управлінсь кий персонал	Афілійовані особи	Інші зв'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю (контрактна процентна ставка 17-18%)	0	915	0	0
2	Резерв від зменшення корисності за фінансовими активами станом на 31 грудня 2019 року	0	(91)	0	0
3	Невикористані зобов'язання з кредитування	0	44	0	0
4	Резерв під заборгованість за невикористаними зобов'язаннями з кредитування станом на 31 грудня 2019 року	0	0	0	0

Станом на кінець попереднього періоду питома вага за операціями з зв'язаними сторонами (без врахування зобов'язань) складала 0,28 % від кредитного портфелю Товариства.

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з зв'язаними сторонами за звітний період

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (контролери) фінансової установи	Провідний управлінський персонал	Афілійовані особи	Інші зв'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	0	105	1	115
2	Дивіденди отримані	0	0	2 814	0
3	Інші доходи (дохід від реалізації фінансової інвестиції)	0	0	2 256	0
4	Коригування прибутку/збитку, що виникає під час первісного визнання фінансових активів	0	37	0	(9)

5	Зміни резерву від зменшення корисності	0	(90)	0	(32)
6	Зміни резерву під заборгованість за невикористаними зобов'язаннями з кредитування	0	0	0	0

В четвертому кварталі звітнього року відбулось відступлення (продаж) частки у статутному капіталі пов'язаного підприємства, дохід за такою операцією відображено в Звіті про фінансові результати в інших доходах.

Таблиця 4. Доходи та витрати за кредитними операціями з зв'язаними сторонами за попередній період

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (контролери) фінансової установи	Провідний управлінський персонал	Афілійовані особи	Інші зв'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	0	101	13	1
2	Дивіденди отримані	0	0	21 301	0
3	Коригування прибутку/збитку, що виникає під час первісного визнання фінансових активів	0	1	0	1
4	Зміни резерву від зменшення корисності	0	90	(8 374)	(3)
5	Зміни резерву під заборгованість за невикористаними зобов'язаннями з кредитування	0	0	0	0

Процентні доходи за звітний та попередній періоди складаються з відсотків, отриманих за кредитними операціями з зв'язаними сторонами.

Таблиця 5. Загальна сума кредитів, наданих зв'язаним сторонам та погашених зв'язаними сторонами протягом звітнього періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (контролери) фінансової установи	Провідний управлінський персонал	Афілійовані особи	Інші зв'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	2 170	7 000	3 760

2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	2 788	7 000	3 555
---	---	---	-------	-------	-------

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих зв'язаним сторонам та погашених зв'язаними сторонами протягом попереднього періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (контролери) фінансової установи	Провідний управлінський персонал	Афілійовані особи	Інші зв'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	1 390	0	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	1 002	8 350	17

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з зв'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (контролери) фінансової установи	Провідний управлінський персонал	Афілійовані особи	Інші зв'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Інша заборгованість	0	0	0	9

Інша заборгованість включає в себе заборгованість за нарахованими доходами з операцій оренди юридичною особою частини нежитлового приміщення та рухомого майна, що є власністю Товариства.

Таблиця 8. Інші права та зобов'язання за операціями з зв'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (контролери) фінансової установи	Провідний управлінський персонал	Афілійовані особи	Інші зв'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Інша заборгованість	0	0	106	0

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3202	704	2784	612
2	Виплати під час звільнення	0	0	3	1
	Всього	3202	704	2787	613

Інші компенсаційні виплати провідному управлінському персоналу: виплати по закінченні трудової діяльності, інші довгострокові виплати працівникам, платіж на основі акцій в звітному та попередньому періодах не здійснювались.

Примітка 22. 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. Товариство на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію ризиків, на які воно наражається/може наражатися під час діяльності, джерел їх виникнення та забезпечує належне управління такими ризиками.

Процес управління ризиками в Товаристві охоплює всі організаційні рівні – від рівня керівників Товариства до рівня структурних підрозділів, які безпосередньо приймають та/або генерують ризики.

Мета управління ризиками - сприяння підвищенню вартості власного капіталу Товариства з одночасним забезпеченням досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів і контрагентів, керівництва, працівників, власників, органів нагляду, інших сторін. Мета процесу управління ризиками полягає в їх обмеженні або мінімізації, оскільки повністю уникнути ризиків неможливо.

За джерелами виникнення ризики Товариства поділяються на зовнішні і внутрішні.

Серед зовнішніх ризиків виділяють шість основних груп:

- ризик форс-мажорних обставин. Поширення вірусу COVID-19 стало глобальною подією для всіх країн світу. Щоб зменшити удар по економіці, країни частково відновили роботу після карантину - періоду максимальних обмежень і заборон, але періодично вводять тимчасовий локдаун у разі значного підвищення кількості захворювань. Поширення вірусу стало причиною не лише збоїв та зупинок в роботі підприємств, а й невиконання вимог договорів сторонами, ухилення таких від реалізації покладених на них зобов'язань;

- ризик країни. У відповідь на пандемію COVID-19 протягом 2020 року відбулись суттєві зміни у життєдіяльності багатьох держав світу, у тому числі і в Україні. В країні було запроваджено надзвичайний стан (в окремі періоди - в цілому в країні або в окремих регіонах чи сферах), санітарно-епідеміологічні заходи; встановлено обмеження виїзду/в'їзду до країни та пересування всередині країни; посилено роль державного управління в надзвичайних умовах; встановлені обмеження трудової діяльності; введені нові дистанційні форми праці та освіти. Такі безпрецедентні кроки спричинили

уповільнення економічного розвитку в Україні. Це погіршило фінансовий стан значної частини підприємств. Наслідком стали проблеми з обслуговуванням кредитів та зниження попиту на послуги фінансових установ. Істотні ризики пов'язані також з огляду на можливе продовження карантинних обмежень і в подальшому в 2021 році.

- зовнішньополітичний ризик. Не виключений сценарій політичної дестабілізації в Україні внаслідок гібридної агресії Російської Федерації, що матиме безпосередній або опосередкований вплив на макроекономічні показники;

- правовий ризик – пов'язаний зі змінами законодавства (ризик відсутності правового регулювання або зміна положень законів та/або інших нормативно-правових актів, тощо) різних країн;

- макроекономічний ризик. Бізнес зосереджений на тому, як адаптувати свою діяльність до карантинних заходів, зберегти робочі місця і мінімізувати свої втрати внаслідок рецесії. Основними наслідками для світової економіки вже є: скорочення виробництва; суттєве зниження доходів; зростання попиту інвесторів на менш ризикові активи;

- інфляційний ризик. Останні місяці прогнози інфляційної ситуації погіршуються на тлі переоцінки ефектів пандемії та впроваджених карантинних обмежень.

Вплив зовнішніх ризиків на результативність роботи Товариства дуже високий, управління цими ризиками найскладніше, адже немає змоги їх контролювати. Зовнішні ризики не підлягають кількісному виміру, для їх оцінювання застосовуються в основному логічні методи аналізу.

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 значний вплив на діяльність або фінансовий стан. До таких ризиків мають бути віднесені як ризики, що є характерними для виду діяльності установи, так і певні специфічні ризики, які властиві Товариству.

До внутрішніх ризиків Товариство відносить:

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. Це пріоритетний ризик в області управління ризиками Товариства, найбільш суттєвий, оскільки саме кредитна діяльність є головним видом діяльності Товариства внаслідок формування найбільших сум доходів та здійснення найбільших витрат.

Процес управління кредитно-інвестиційним ризиком складається з таких стадій:

1) виявлення та оцінка ризику - визначення ймовірності негативної події, тривалості періоду ризику, суми коштів, що знаходяться під ризиком, і обсягу збитків, що можуть виникнути за відповідними фінансовими інструментами;

2) реалізація заходів для мінімізації ризику шляхом:

- дотримання вимог внутрішніх документів Товариства з питань кредитування;
- контролю за якістю портфелів (кредитного, лізингового, інвестиційного, дебіторської заборгованості);
- здійснення моніторингу;
- встановлення та дотримання системи лімітів;
- диверсифікації портфелів;
- системи рейтингування, оцінки плато- і кредитоспроможності боржників;
- своєчасне виявлення та управління портфелем проблемних кредитів;
- формування резервів на покриття збитків;
- аналізу звітів, що висвітлюють стан та тенденцію розвитку портфелів і проблемних кредитів, тощо.

За результатами аналізу показників визначається ступінь ризику, на яку зазвичай впливають такі фактори, як збільшення простроченої заборгованості, збільшення частки негативно класифікованих кредитів тощо.

З початку поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, обсяги звернень до Товариства з проханням провести короткострокову/довгострокову реструктуризацію боргу, необхідність якої виникла в зв'язку з припиненням/обмеженням діяльності боржника через установаження карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусу хвороби COVID-19, були незначні у зіставленні з кредитно-інвестиційним портфелем Товариства.

В результаті негативного впливу поширення коронавірусу COVID-19 в Україні, в рамках ризиків, пов'язаних з фінансовими інструментами, Товариством були проведені наступні заходи:

1) було реструктуризовано 7 кредитів по п'яти боржникам. В зв'язку з тим, що по окремих боржниках реструктуризації здійснювались неодноразово, а також в зв'язку із повним погашенням одного реструктуризованого кредиту, аналіз впливу проведено поквартально, а саме:

- за другий квартал 2020р.: реструктуризовано 7 кредитів по п'яти боржниках - загальною заборгованістю 14 204,1 тис.грн. (12 816,1 тис.грн. по юридичним особам та 1 388,0 тис.грн. по фізичним особам-підприємцям), загальний вплив на резерви під очікувані кредитні збитки склав - 266,3 тис.грн.;

- за третій квартал 2020р.: вдруге реструктуризовано 1 кредит боржнику-юридичній особі - загальною заборгованістю 9 717,3 тис.грн., загальний вплив на резерви під очікувані кредитні збитки склав - 4 353,8 тис.грн.;

- за четвертий квартал 2020р.: вдруге реструктуризовано 2 кредити боржнику-юридичній особі - загальною заборгованістю 1 227,7 тис.грн., загальний вплив на резерви під очікувані кредитні збитки склав - 24,9 тис.грн.

2) в оцінках кредитного ризику були здійснені наступні зміни:

а) з метою зменшення в подальшому будь-яких розбіжностей між можливими розмірами очікуваних втрат та фактичними результатами активи, за якими була проведена реструктуризація боргу, пов'язана з впливом наслідків COVID-19, були понижені до 2 стадії знецінення на кінець звітної періоду, в якому відбулась така реструктуризація; значне зростання кредитного ризику також відбулося також за боржниками, які неодноразово від початку запровадження обмежувальних заходів зверталися до Товариства щодо перегляду умов кредитного договору внаслідок пандемії COVID-19 (тобто, якщо вплив COVID-19 на діяльність боржника був суттєвим);

б) в умовах невизначеності, що виникла внаслідок пандемії COVID-19, коригування результатів моделювання, що базуються на експертних оцінках та використовуються під час визначення коефіцієнтів дефолту, у Товаристві здійснюється лише за умови, якщо модифікації, проведені із запровадженням тимчасових підтримуючих заходів, є суттєвими, тобто перевищують 10% кредитного портфелю Товариства. За звітний період таких перевищень не спостерігалось;

в) не вважалися подією дефолту випадки, коли фінансові труднощі для боржника виявилися тимчасовими та були спричинені виключно обмеженнями, пов'язаними з пандемією, в зв'язку із встановленням на усій території України карантину і запровадженням заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19), та існувало судження керівництва Товариства щодо можливості відновлення обслуговування заборгованості та забезпечення її погашення після закінчення обмежувальних дій.

Загальну ризик-ситуацію щодо COVID-19 можна охарактеризувати як контрольовану, в основному такі клієнти у перспективі були спроможні подолати фінансові труднощі, відновити обслуговування заборгованості та забезпечити її погашення (у часовому горизонті, визначеному умовами реструктуризації).

Станом на 31 грудня 2020 року кредитно-інвестиційний ризик визначений Товариством як помірний.

Для покриття можливих збитків від ризикових активів Товариство на постійній основі оцінює ймовірність настання збиткових подій на кожну звітну дату та здійснює формування резерву відповідно до оціненої ймовірності дефолту за кожним видом активних операцій, який на звітну дату складає:

- за кредитними операціями юридичних і фізичних осіб – 18,39% кредитно - інвестиційного портфелю;
- за коштами, розміщеними на депозитах в банках – 5,87% портфелю коштів на депозитах;
- за облігаціями підприємств – 0,84% кредитно - інвестиційного портфелю.

На кінець звітного періоду частка простроченої заборгованості в загальному кредитному портфелі становить 0,79%.

Обсяг кредитного портфелю юридичних осіб складає – 95,7%, фізичних осіб – 4,3% від загального кредитного портфелю Товариства.

Безвідкличні позабалансові зобов'язання, тобто ті, що є ризиковими, відсутні.

Концентрації кредитного ризику зосереджені переважно у кредитах, наданих юридичним особам. Диверсифікація кредитного портфелю юридичних осіб розподіляється наступним чином: підприємства галузі «торгівля» - 35,75% портфелю юридичних осіб, «фінансова та страхова діяльність» - 35,53%, «виробництво» - 22,06%, інші галузі (будівництво, автомобільний транспорт, сільське господарство, оренда тощо) – 6,66%.

В процесі управління таким ризиком виконуються всі необхідні заходи для запобігання підвищення такого ризику, а саме:

- здійснюється аналіз репутації, кредитно- та платоспроможності клієнтів, поручителів;
- вивчається кредитна історія боржника, його ділові зв'язки;
- на момент встановлення ділових відносин з клієнтом здійснюється його первинна ідентифікація;
- здійснюється аналіз та виявлення ознак пов'язаності фізичних або юридичних осіб з Товариством;
- здійснюється аналіз та виявлення ознак належності контрагентів до груп осіб, які несуть спільний економічний ризик;
- проводиться аналіз та перевірка ліквідності забезпечення за кредитом, які включають: якість, рівень покриття заборгованості заставою, можливість реалізації;
- проводиться юридична перевірка документів;
- створюються резерви за кредитними операціями, необхідність формування яких обумовлена їх знеціненням та принципом „обачності”;
- здійснюється кредитний моніторинг боржників і всього портфеля позик та інвестиційного портфелю;
- здійснюється контроль за виконанням умов договорів, цільового використання позикових коштів;
- передбачаються заходи щодо повернення простроченої заборгованості, а у разі необхідності - і реалізації заставленого майна.
- для аналізу якості та змін кредитно-інвестиційного портфелю використовується його аналіз на підставі коефіцієнтів та показників.

Такі дії дозволяють забезпечити позитивний фінансовий результат при наявності невизначеності в умовах діяльності Товариства, уникнути або значно зменшити неминучі втрати, які виникають у його фінансовій діяльності.

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.

Фактори, що обумовлюють процентний ризик, поділяють на зовнішні та внутрішні.

Зовнішні фактори: ризик-фактори прямого впливу (зміна ринкової процентної ставки, зміна часової структури процентних ставок, попит на продукти Товариства); ризик-фактори опосередкованого впливу (фактичний рівень цін та прогнозний рівень інфляції; національний дохід та його очікувані зміни; характер фіскальної, бюджетної та грошово-кредитної політики; динаміка грошової маси в обігу).

Внутрішні фактори: процентна позиція Товариства; стратегічний та операційно-технологічний ризики Товариства.

Контроль процентного ризику Товариства з використанням всіх належних механізмів (контроль інформації, облікових підходів, дотримання чинного законодавства, нормативно-правових актів, положень) здійснюється на всіх етапах управління цим ризиком. Основними інструментами управління процентним ризиком є диверсифікація та моніторинг (диверсифікація передбачає володіння найрізноманітнішими видами фінансових інструментів; моніторинг - розрахунок показників (коефіцієнтів), вивчення динаміки в часі й аналіз причин зміни).

В зв'язку зі зменшенням НБУ облікової ставки та загальним зниженням процентних ставок на ринку кредитування, Товариство в 2020р. знизило відсоткові ставки за кредитами до рівня конкурентоспроможних на фінансовому ринку як по діючим позикам суб'єктів господарювання, так і для нових потенційних клієнтів. Станом на 31 грудня 2020 року процентний ризик визначений як низький. На кінець звітного періоду:

- показник прибутковості (рентабельності реалізованої продукції), який вказує на обсяг чистого прибутку (виручки компанії, за вирахуванням операційних витрат, відсотків, податків і іншого), що генерує кожна гривня продажів на кінець звітного періоду складає 34,35%;

- середньозважені процентні ставки за кредитами, наданим юридичним особам та фізичним особам (в т.ч. суб'єктам господарювання) складають 19,5% річних та 20,6% річних відповідно; за коштами, розміщеними на депозитних рахунках в банках – 8,69%.

Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Головною метою управління ризиком ліквідності є отримання максимального прибутку від проведення операцій при забезпеченні виконання зобов'язань вчасно та в повному обсязі.

Процес визначення та оцінки ризику ліквідності в Товаристві складається з:

- визначення ліквідності балансу. Актуальність визначення ліквідності балансу набуває особливого значення в умовах економічної нестабільності, а також при ліквідації установи внаслідок її банкрутства. Для проведення аналізу ліквідності балансу статті активів групують за ступенем ліквідності - від найбільш до найменш швидко перетворюваних у гроші. Пасиви ж групують по терміновості оплати зобов'язань.
- аналізу ліквідності за методом коефіцієнтів, що характеризують ліквідність та чинники, які на неї впливають. Вони дозволяють зіставити вартість поточних активів, що мають різний ступінь ліквідності, із сумою поточних зобов'язань.
- встановлення та перегляду лімітів операцій, в т.ч. моніторингу, контролю за ними та оцінки можливих змін.
- прогнозування стану ліквідності при здійсненні нових операцій. Мета такого аналізу полягає в моделюванні ситуацій за різними сценаріями та визначенні їх впливу на стан ліквідності Товариства при здійсненні нових операцій.
- управлінських заходів. До управлінських заходів відносяться: планування операцій Товариства, коригування умов операцій, що відбуваються, припинення проведення операцій тощо.

На основі порівняння активів та пасивів підприємства визначено тип його ліквідності на 31 грудня 2020 року, що відповідає типу -«абсолютно ліквідне».

Станом на 31 грудня 2020 року ризик ліквідності низький: Товариство відповідає вимогам ліквідного підприємства; повністю забезпечене власним капіталом та не залучає

кошти із зовнішніх джерел для здійснення своєї діяльності. Активи Товариства, що забезпечують своєчасне виконання зобов'язань, представлені кредитами, борговими цінними паперами (облігаціями підприємств) та коштами, розміщеними на рахунках в банках (в тому числі на депозитних рахунках). Основні концентрації активів зосереджені у кредитах, наданих юридичним особам. Найбільшу питому вагу в складі пасивів займає власний капітал, зобов'язання Товариства незначні, в порівнянні з активами, та складаються з зобов'язань з оренди, резерву відпусток, розрахунків з бюджетом, тощо.

Ризик ліквідності

Фінансові активи та фінансові зобов'язання	За строками погашення				
	на вимогу та до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 2 років	від 2 до 3 років	більше 3 років
1	2	3	4	5	6
Кредити	23704	87644	87477	49231	0
Депозити	59 503	200			
Інвестиції в ЦП (облігації підприємств)					13830
Всього фінансові активи	83207	87844	87477	49231	13830
Всього фінансові зобов'язання	0	0	0	0	0
Чистий розрив в строках погашення	83207	87844	87477	49231	13830

Слід зазначити, що в поточних економічних умовах зростає ризик ліквідності. Управлінський персонал Товариства проаналізував вплив наслідків пандемії Covid-19 на підтримання ліквідності Товариства. В результаті аналізу було встановлено, що станом на 31.12.2020 року. Ліквідність Товариства забезпечується достатньою кількістю коштів на поточних та короткострокових (до трьох місяців) депозитних рахунках в банках, що є достатнім для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх грошових зобов'язань.

Валютний ризик – вплив обмежений, так як Товариство здійснює розрахунки і несе витрати в національній валюті.

Операційний (операційно-технологічний) ризик - це потенційний ризик для довгострокового існування Товариства, що випливає з недоліків корпоративного управління або системи внутрішнього контролю, зниження якості послуг Товариства. Недоліки корпоративного управління можуть призвести до фінансових збитків через помилки, невчасне виконання робіт, шахрайство, перевищення працівниками своїх повноважень, здійснення операцій з порушенням етичних норм або із занадто високим ризиком.

Упередження операційного ризику реалізується через внутрішню нормативну базу Товариства, яка визначає процедури і порядки проведення операцій. Кожен керівник структурного підрозділу виконує функцію менеджера з організації контролю та управління операційним ризиком на рівні свого підрозділу в межах свого напрямку діяльності та несе відповідальність за належне управління операційними ризиками окремого структурного підрозділу.

З метою контролю за операційним ризиком в Товаристві проводиться його аналіз з використанням анкетування структурних підрозділів, сутність якого дозволяє виявити слабкі та сильні сторони в управлінні цим ризиком; схильність до того чи іншого виду

ризикі підрозділу та прийняти ряд певних заходів щодо упередження прояви негативного впливу можливого ризику.

Станом на 31 грудня 2020 року стан операційного ризику залишається на невисокому рівні завдяки організації процесу постійного внутрішнього контролю, який включає в себе: перевірку правомірності та безпомилковості операцій; здійснення операцій за процедурами та регламентом, що розроблені та затверджені внутрішніми документами Товариства; автоматизацію та стандартизацію операцій; подвійний контроль; своєчасне, повне та достовірне відображення операцій у регістрах бухгалтерського обліку; багаторівневий захист інформації; забезпечення належної матеріально-технічної бази; впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до вимог законодавства України з питань інформаційної безпеки; створення архіву операцій.

Юридичний (правовий) ризик – ризик виникнення втрат внаслідок недосконалості правової системи (суперечливість законодавства, відсутність ефективного судового захисту), правозастосовної практики, їх несприятливих змін, невідповідності документів вимогам законодавства, що регулює його діяльність, порушення Товариством та/або його контрагентами вимог законодавства, договорів, етичних норм і норм прийнятої ділової практики. Станом на 31 грудня 2020 року юридичний ризик знаходиться у Товаристві на невисокому рівні завдяки впровадженій на підприємстві адекватній та ефективній внутрішній нормативній базі, яка доведена до всіх працівників; дотриманню Товариством вимог нормативно-правових актів законодавства України, державних органів регулювання; відповідності внутрішніх документів вимогам чинного законодавства; спроможності своєчасно приводити свою діяльність у відповідність до змін у законодавстві; прийнятності відносин із клієнтами у рамках діючого законодавства; проходження документів (угод, договорів, тощо) через обов'язкову юридичну перевірку; постійному контролю всіх судових справ, ініційованих Товариством. Щоквартально в Товаристві підводяться підсумки за проведеними заходами по проблемній заборгованості.

Ризик репутації – ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів через виникнення у суспільстві негативного сприйняття установи, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків. Ризик втрати репутації спричинюється можливою нездатністю Товариства підтримувати свою репутацію надійного та ефективно працюючого партнера. Ризики репутації мінімізуються Товариством шляхом постійного виконання своїх зобов'язань, впровадження нових привабливих для клієнтів продуктів; аналізу діючих пропозицій на предмет їх відповідності ринку в регіоні; аналізу потреб та вимог клієнтів

Стратегічний ризик – це ризик втрати Товариством займаних позицій на ринку (конкурентоспроможності) або отримання збитків (шкоди) в результаті прийняття топ-менеджерами помилкових управлінських рішень, неадекватних змін зовнішнього середовища. Управління стратегічним ризиком реалізується через системи планування розвитку Товариства на період; шляхом забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям та завданням; диверсифікацією продуктів та клієнтів; вираженою кредитно-інвестиційною діяльністю, моніторингом ринку фінансових послуг з метою виявлення вірогідних нових напрямів діяльності Товариства і постановки нових завдань, тощо.

Ризики, пов'язані з вимогами податкового та іншого законодавства:

Товариство зареєстроване та діє на території України, тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для податкового середовища в Україні характерні складність податкового адміністрування, суперечливі тлумачення податковими органами податкового законодавства та нормативних актів, які, окрім іншого можуть збільшити фінансовий тиск на платників податків.

Управлінський персонал Товариства вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Товариства є вірними. Товариство дотримується

усіх вимог законодавства та нормативних актів, а всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені в звітному періоді в повній мірі.

Управлінський персонал Товариства сподівається, що має істотні аргументи для успішного уникнення можливих ускладнень.

Примітка 23. Служба внутрішнього аудиту.

Служба внутрішнього аудиту Товариства, як орган оперативного контролю Наглядової ради, є незалежним структурним підрозділом Товариства та підпорядковується і звітує Наглядовій раді.

Основними функціями Служби внутрішнього аудиту є:

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

Служба внутрішнього аудиту створена відповідно до рішення Загальних Зборів Акціонерів та функціонує на протязі всього періоду діяльності Товариства. Рішенням Наглядової ради (протокол №180726/1 від 26.07.2018р.) затверджено останню редакцію Положення про Службу внутрішнього аудиту та останню редакцію посадової інструкції керівника Служби внутрішнього аудитора. За 2020 рік Службою внутрішнього аудиту було проведено 12 (дванадцять) перевірок за різними напрямками діяльності Товариства.

Примітка 24. 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.

11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я визнала спалах корона вірусу COVID – 19 пандемією в знак визнання його швидкого поширення по всьому світу. Багато урядів вживали протягом звітного періоду та вживають дедалі жорстокі кроки, щоб допомогти стримувати розповсюдження вірусу, зокрема: вимагають самоізоляції / карантину від потенційно постраждалих, здійснення заходів соціального дистанціювання та контролю або закриття кордонів міст, регіонів, або навіть країни.

В січні 2021 року Кабінетом Міністрів України були посилені карантинні заходи у зв'язку із розвитком пандемії Covid-19. Ця ситуація стримала економічну активність, але не мала істотного впливу на діяльність Товариства. Управлінський персонал інформує, що за період з 31.12.2020 і до дати затвердження фінансової звітності:

- ✓ Товариство продовжує стежити за розвитком ситуації з пандемією Covid-19 і, при необхідності, прийме подальші заходи у відповідь на економічну кризу;
- ✓ Товариство не здійснювало випуск боргових або пайових інструментів після звітного періоду;
- ✓ Товариство не модифікувало договори і не відмовлялось від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами, для вирішення проблем, пов'язаних з Covid-19;
- ✓ рішення про організаційну реструктуризацію для зменшення впливу пандемії Covid-19 і рішення про вибуття бізнес-одиниць не приймалось;
- ✓ будь-які рішення про припинення або зміну виплати дивідендів, прийняті з урахуванням невизначеності, пов'язаної з фінансовими наслідками пандемії Covid-19, не приймались;

- ✓ Товариство продовжує стежити за розвитком ситуації з пандемією Covid-19 і, при необхідності, прийме подальші заходи у відповідь на економічну кризу;
- ✓ Товариство не здійснювало випуск боргових або пайових інструментів після звітного періоду;
- ✓ Товариство не модифікувало договори і не відмовлялось від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами, для вирішення проблем, пов'язаних з Covid-19;
- ✓ рішення про організаційну реструктуризацію для зменшення впливу пандемії Covid-19 і рішення про вибуття бізнес-одиниць не приймалось;
- ✓ будь-які рішення про припинення або зміну виплати дивідендів, прийняті з урахуванням невизначеності, пов'язаної з фінансовими наслідками пандемії Covid-19, не приймались;
- ✓ у зв'язку із невизначеністю траєкторії та тривалості пандемії COVID-19, майбутні події, пов'язані з пандемією, можуть вплинути на діяльність Товариства.

На дату затвердження фінансової звітності Товариство продовжує свою операційну діяльність. Якщо ситуація не зміниться Товариство не планує суттєвих коригувань своїх фактичних річних результатів за рік, що закінчився 31.12.2020р.

Хоча керівництво Товариства вважає, що вживає відповідних заходів для підтримки стійкості бізнесу Товариства в сучасних умовах, продовження поточного нестабільного ділового середовища може негативно вплинути на результат та фінансовий стан Товариства таким чином, який наразі неможливо визначити. Фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу українського ділового середовища на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутнє ділове середовище може відрізнятись від поточної оцінки керівництва Товариства.

Голова Правління

О. В. Васильченко

Головний бухгалтер

Т. Г. Синиця



Звіт про управління
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»
за 2020 рік

м. Кременчук

ЗМІСТ

1.	Організаційна структура та опис діяльності підприємства	3
1.1.	Загальні відомості про товариство	3
1.2.	Керівництво та організаційна структура	4
1.3.	Ключові показники діяльності та ринки збуту	5
2.	Результати діяльності Товариства	6
3.	Ліквідність та зобов'язання	7
4.	Екологічні аспекти	9
5.	Соціальні аспекти та кадрова політика	9
6.	Ризики	10
7.	Дослідження та інновації	13
8.	Фінансові інвестиції	13
9.	Перспективи розвитку	14
10.	Звіт про корпоративне управління	14

Звіт про управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (далі за текстом також ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», Товариство, Фінансова компанія) складений за 2020 рік станом на 31 грудня 2020 року у відповідності до вимог:

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями;
- Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених Наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018р. № 982 із змінами та доповненнями.

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства

1.1. Загальні відомості про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (скорочене найменування - ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ») — фінансова установа, що створена шляхом реорганізації банку за рішенням власників ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» (надалі – ПАТ «ПФБ») від 15.09.2017р., в якому було передбачено проведення повного розрахунку з кредиторами та вкладниками банку, припинення банківської діяльності без припинення юридичної особи та створення нової бізнес-моделі ведення господарської діяльності.

Опис подій, що сталися в діяльності Товариства за звітний період.

Основними видами діяльності Товариства, згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань протягом звітного періоду були:

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).

Товариство здійснювало свою діяльність на протязі звітного року відповідно до ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

* Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу від 22.02.2018;

* Ліцензія на надання послуг з факторингу від 22.02.2018;

* Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 22.02.2018.

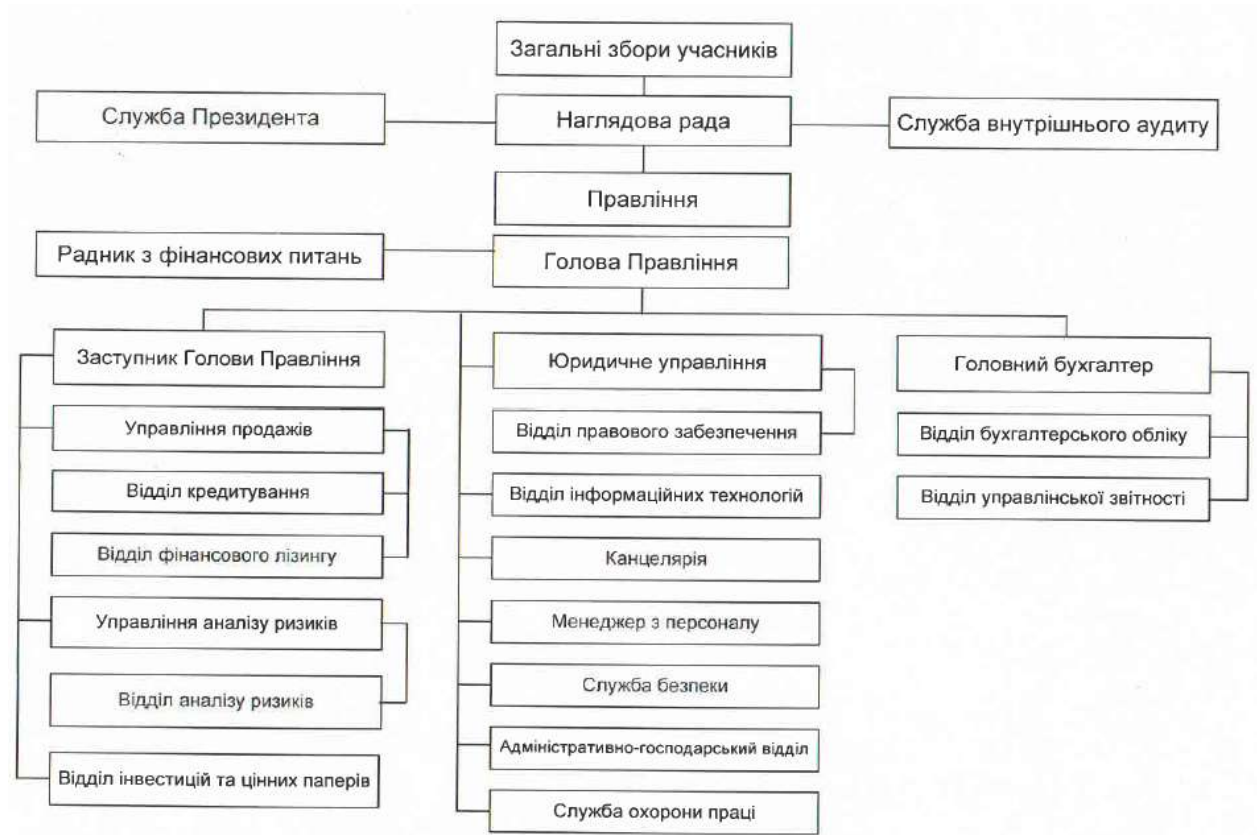
Основним напрямком діяльності фінансової компанії протягом звітного періоду було кредитування клієнтів — юридичних і фізичних осіб для ведення бізнесу та на споживчі потреби. Фінансова компанія вже має більше як 20-річний досвід роботи на ринку кредитування, який ґрунтується на тривалих ділових стосунках з клієнтами, наявності кваліфікованих фахівців та матеріально-технічній базі.

Мета діяльності компанії полягає в наданні широкого спектру фінансових послуг, створенні конкурентного середовища, яке дозволить споживачам обирати та отримувати якісні послуги на вигідних та прозорих умовах.

1.2. Керівництво та організаційна структура

ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» не має філій, представництв, відділень та інших відокремлених підрозділів.

Організаційна структура Товариства представлена на схемі



Протягом звітного року зміни в організаційній структурі Товариства не відбувались. Діюча організаційна структура Товариства дає змогу координувати роботу всіх підрозділів Товариства з урахуванням обсягів та видів економічної діяльності, що здійснюються Товариством, та забезпечує уникнення дублювання функцій.

	Станом на 01.01.2020	Станом на 01.01.2021
Кількість працівників всього	67	69
в т.ч. фахівці, технічні службовці, робітники	22	23
в т.ч. професіонали	20	19
в т.ч. керівники, менеджери, управителі	25	27

Загальна кількість працівників Товариства станом на 01.01.2021 складає 69 чоловік, в т.ч. 11 жінок на керівних посадах. Товариство не має працівників, які перебували у вимушених прогулах. На умовах неповного робочого дня в Товаристві працює 2 особи; на умовах суміщення посад, без звільнення від основної роботи, в Товаристві працюють 8 осіб.

Інформація про оплату праці працівників підприємства:

тис. грн.

	2019р.	2020р.	Відхилення
Фонд оплати праці всього	18478	21155	+2677
в т.ч. основна зарплата	11991	14569	+2578
в т.ч. додаткова зарплата	6487	6586	+99

1.3. Ключові показники діяльності та ринки збуту

Метою діяльності ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» є забезпечення розвитку підприємництва країни, задоволення потреб населення та одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг в порядку і на умовах, визначених чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми положеннями.

Товариство надає фінансові послуги, такі як кредити, на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового використання.

Кредитний портфель є основним робочим активом, що сформований за рахунок фінансових кредитів. Головною задачею Товариства в області кредитування є збільшення якісного і високоприбуткового кредитного портфелю на основі мінімізації і диверсифікації кредитних ризиків.

Товариство надає кредитні продукти клієнтам з реєстрацією та місцем розташування на території України, незалежно від регіональної приналежності.

Суб'єктами кредитування є юридичні особи незалежно від їх організаційно - правової форми та форми власності, фізичні особи - підприємці та фізичні особи, які мають реальну можливість забезпечити своєчасне повернення фінансового кредиту та сплатити проценти (комісії, тощо) за користування таким кредитом, за винятком обмежень, обумовлених внутрішніми нормативними документами та чинним законодавством України.

Кредитний портфель Товариства складається із короткострокових та довгострокових кредитів. Основу кредитного портфеля, більш ніж на 95%, формують фінансові кредити, що надані юридичним особам на придбання основних засобів та поповнення обігових коштів з метою здійснення статутних видів діяльності.

Інформація про кредитний портфель Товариства:

Показник	Станом на 01.01.2020р.		Станом на 01.01.2021р.		Відхилення (збільшення/ зменшення)	
	Сума (тис. грн.)	Питома вага	Сума (тис. грн.)	Питома вага	Сума (тис. грн.)	Відсоток відхилення
Юридичні особи	315 315	94,98%	294 524	95,73%	(20 791)	(6,59%)
Фізичні особи- підприємці	6 897	2,08%	7 812	2,54%	915	13,27%
Фізичні особи	9 758	2,94%	5 339	1,73%	(4 419)	(45,29%)
Всього кредитний	331 970	100,00%	307 675	100,00%	(24 295)	(7,32%)

портфель, в т.ч.						
Прострочений борг	56 068	16,89%	2 419	0,79%	(53 649)	(95,69%)

За звітний період кредитний портфель зменшився на 7,32%, що було спричинено наслідками карантинних заходів, які були запроваджені урядом України для запобігання поширенню коронавірусної інфекції та зменшення економічної активності існуючих і потенційних клієнтів.

Вплив епідеміологічної ситуації суттєво позначився на настроях населення та бізнесу, що спричинило зменшення попиту на кредитні продукти. Товариством були розроблені та запроваджені методики зменшення фінансових навантажень, шляхом реструктуризації кредитної заборгованості, для позичальників, які зазнали тимчасових фінансових труднощів внаслідок запровадження карантинних обмежень, відповідно до рекомендацій Національного банку, що дозволило зберегти якість кредитного портфелю.

Рівень простроченої заборгованості за кредитами станом на 01.01.2021р. зменшився на 95,69% у порівнянні з попереднім періодом, що свідчить про проведення якісної роботи з проблемними активами.

Інформація про диверсифікацію кредитного портфелю юридичних осіб за галузями підприємства:

Галузь підприємства	Станом на 01.01.2020р.	Станом на 01.01.2021р.
Виробництво	33,86%	22,06%
Фінансова та страхова діяльність	35,09%	35,53%
Торгівля	25,39%	35,75%
Інші	5,66%	6,66%
Всього	100,00%	100,00%

У 2021 році Товариство планує продовжувати нарощування прибутку від фінансового кредитування, як одного з більш доходних видів операцій.

2. Результати діяльності Товариства

Діяльність Товариства є прибутковою. Результати діяльності представлені в таблиці:

Показник	2019р.	2020р.	Відхилення
Чистий дохід від реалізації продукції (процентний дохід від кредитних операцій)	63554	63287	(267)
Собівартість реалізованої продукції	0	0	0
Валовий прибуток	63554	63287	(267)
Інші доходи, в т.ч.:	89158	131059	41901
Дивіденди	21301	2814	(18487)

тис. грн.

Адміністративні витрати	(34358)	(38618)	4260
Інші витрати, в т.ч.:	(84 668)	(133988)	49320
податок на прибуток	(2955)	(4060)	1105
Чистий прибуток після оподаткування	33686	21740	(11946)
Дооцінка фінансових інструментів в іншому сукупному доході	1 637	119	(1518)
Всього сукупний дохід	35323	21859	(13464)
Чистий прибуток без врахування дивідендів та дооцінки фінансових інструментів	12385	18926	6541

Зважаючи на ріст в звітному періоді в порівнянні з попереднім періодом інших доходів, чистий прибуток після оподаткування за результатами діяльності в 2020 році зменшився в порівнянні з 2019 роком. Складовою частиною інших доходів є дивіденди, отримані Товариством від компанії, в статутному капіталі якої була частка ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ». В зв'язку з продажем цієї частки розмір дивідендів в звітному періоді зменшився в порівнянні з попереднім звітним періодом.

На зменшення фінансового результату вплинуло зростання витрат на формування оціночного резерву за кредитами.

Оціночний резерв за кредитами збільшився станом на 01.01.2021 року в порівнянні з станом на 01.01.2020 року за рахунок зміни фінансового стану окремих боржників, збільшення кредитного ризику та зменшення ліквідного забезпечення за активами, а також в зв'язку із видачею нових кредитів та формуванням резерву за ними.

Рентабельність активів Товариства:

	Станом на 01.01.2020р.	Станом на 01.01.2021р.
Результат діяльності, тис. грн.	33686	21740
Активи, тис. грн.	315937	339574
Рентабельність активів, % річних	10,66%	6,40%

3. Ліквідність та зобов'язання

Підприємство є ліквідним та платоспроможним. Основними джерелами забезпечення ліквідності Товариства є власні кошти (підприємство повністю забезпечене власним капіталом та не залучає кошти для здійснення своєї діяльності). Активи Товариства, що забезпечують своєчасне виконання зобов'язань, представлені кредитами, борговими цінними паперами (облігаціями підприємств) та коштами, розміщеними на рахунках в банках (в тому числі на депозитних рахунках. Найбільшу питому вагу в складі пасивів займає власний капітал, зобов'язання Товариства незначні, в порівнянні з активами, та складаються з зобов'язань з оренди, резерву відпусток, розрахунків з бюджетом, тощо.

Умовні зобов'язання складаються з відкличних невикористаних кредитних зобов'язань з кредитування, що передбачені договорами фінансового кредиту, за якими визначено безумовне право Товариства без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань. Ризиків за такими зобов'язаннями підприємство не несе.

Ліквідність Товариства підтримується завдяки: контролю вхідних та вихідних грошових потоків; проведенням постійної роботи щодо погашення проблемних активів; прогностичними розрахунками майбутніх операцій з метою підтримання ліквідності Товариства; лімітуванням концентрації позикових коштів на одного контрагента (групу пов'язаних контрагентів).

Показники ліквідності та платоспроможності наведені в таблиці:

тис. грн.

Найменування	Формула розрахунку	на 01.01.2020р.	на 01.01.2021р.
КОЕФІЦІЄНТИ ЛІКВІДНОСТІ			
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	Оборотні активи / Поточні зобов'язання	151 653,00	172 174,00
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		2 057,00	3 607,00
Кзл- коефіцієнт загальної ліквідності		73,73	47,73
Значення Кзл - не менше 2.5			
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	(Оборотні активи - Запаси) / Поточні зобов'язання	151 653,00	172 174,00
Запаси (ф. 1 р. 1100 гр.4)		196,00	354,00
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		2 057,00	3 607,00
Кпл - коефіцієнт поточної ліквідності		73,63	47,64
Значення Кпл - не менше 3			
Грошові активи (ф. 1 р. 1160 гр. 4 + ф. 1 р. 1165 гр.4)	Грошові активи / Поточні зобов'язання	28 450,00	60 145,00
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		2 057,00	3 607,00
Кл - коефіцієнт абсолютної ліквідності		13,83	16,67
Значення Кл - не менше 0.25			

Показники ліквідності та платоспроможності значно перевищують наведені в таблиці нормативні значення, так як Товариство володіє достатнім обсягом вільних ресурсів, які сформувалися завдяки власним джерелам. Слід зазначити, що в поточних економічних умовах зростає ризик ліквідності. Управлінський персонал Товариства проаналізував вплив наслідків пандемії Covid-19 на підтримання ліквідності Товариства. В результаті аналізу було встановлено, що станом на 31.12.2020 року ліквідність Товариства забезпечується достатньою кількістю коштів на поточних та короткострокових (до трьох місяців) депозитних рахунках в банках, що є достатнім для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх грошових зобов'язань. Товариство повністю забезпечене власним капіталом, що відповідає всім вимогам нормативно-правових актів, та який фінансова компанія може використовувати для покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при наданні фінансових послуг.

4. Екологічні аспекти

Товариство при здійсненні своєї діяльності дотримується позиції бережливого ставлення до природи. Основним принципом діяльності Товариства є раціональне використання природних ресурсів та збереження зовнішнього середовища.

Товариство є платником екологічного податку відповідно до Податкового кодексу України за викиди забруднюючих речовин в атмосферне повітря стаціонарними джерелами забруднення.

Товариство не є платником рентної плати за спеціальне використання води, оскільки вода використовується Товариством виключно для задоволення власних питних і санітарно-гігієнічних потреб.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Найголовнішими завданнями кадрової політики Товариства є формування та збереження високопрофесійного колективу, здатного працювати на перспективу, його розвиток відповідно до потреб Товариства та вимог діючого законодавства, забезпечення умов реалізації прав і обов'язків працівників, що передбачені трудовим законодавством.

Товариство – насамперед команда висококваліфікованих, досвідчених, компетентних спеціалістів. Керівництво Товариства відповідає кваліфікаційним вимогам, встановленим Нацкомфінпослуг. Фахівці Товариства мають необхідну освіту та досвід роботи в сфері фінансових послуг. Загальна кількість працівників в Товаристві станом на 31 грудня 2020 року становить 69 осіб, в т.ч. жінок на керівних посадах - 11 осіб.

З метою посилення стимулювання працівників Товариства у досягненні високого рівня продуктивності та ефективності праці, покращення фінансових показників діяльності Товариством застосовується преміювання з урахуванням виконання планових показників.

З метою мінімізації впливу епідемії, викликаной коронавірусною інфекцією COVID-19, на бізнес Товариства, його результати та, найважливіше, на співробітників, керівництвом Товариства розроблено та вживається ряд заходів, дотримання яких забезпечує безпеку працівників, а саме:

- використання за необхідності можливостей дистанційної роботи;
- підтримання чистоти на робочому місці працівників Товариства;
- забезпечення засобами особистого захисту та дезінфекції.

Кадрова політика Товариства спрямована на підвищення рівня кваліфікації персоналу, яке відбувається з урахуванням напрямків розвитку Товариства, та передбачає навчання персоналу Товариства з метою підвищення особистої ефективності, вдосконалення системи менеджменту, підвищення якості роботи, є стабільною,

динамічною і коригується відповідно до економічної ситуації та внутрішніх потреб Товариства.

Менеджмент Товариства прагне створити умови для максимальної реалізації потенціалу працівників, надаючи можливість для професійного та кар'єрного зростання кожного співробітника. Працівники мають можливість підвищувати кваліфікацію шляхом участі в семінарах та внутрішніх навчальних процесах, що організовуються в Товаристві.

Складна санітарно-епідеміологічна ситуація, яка пов'язана з поширенням коронавірусної інфекції у світі, змусила працівників Товариства перейти на дистанційну форму онлайн-навчання за допомогою сервісів Skype, Zoom, Youtube, через які можна вільно організувати онлайн-урок, відеоконференцію чи прослухати вебінар в режимі реального часу.

Охорона праці та безпека працівників Товариства здійснюється через систему правових, соціально – економічних, організаційно – технічних, санітарно – гігієнічних, лікувально – профілактичних заходів і засобів, спрямованих на збереження життя, здоров'я та працездатності працівників.

В основі успішного розвитку Товариства є принцип загальної поваги прав людини. Відкрита політика в діяльності Товариства унеможливорює прояви корупції та хабарництва.

6. Ризики

Під ризиками фінансової діяльності розуміється можливість фінансових втрат (збитків), пов'язана із внутрішніми й зовнішніми факторами, що впливають на діяльність Товариства. Для досягнення поставлених цілей у Товаристві створена комплексна система управління ризиками. Існують чотири взаємопов'язаних етапи ризик-менеджменту: ідентифікація (виявлення) ризику; кількісна та якісна оцінка (вимірювання) ризику; контроль за ризиком; моніторинг ризику. Мета управління ризиками - сприяння підвищенню вартості власного капіталу Товариства з одночасним забезпеченням досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів і контрагентів, керівництва, працівників, власників, органів нагляду, інших сторін. Мета процесу управління ризиками полягає в їх обмеженні або мінімізації, оскільки повністю уникнути ризиків неможливо.

За джерелами виникнення ризику поділяються на зовнішні і внутрішні. До зовнішніх належать ризики, які виникають у зовнішньому щодо Товариства середовищі і безпосередньо не залежать від його діяльності. До внутрішніх належать ризики, які виникають безпосередньо у зв'язку з діяльністю Товариства та є істотними для нього. Основні внутрішні ризики Товариства:

6.1. Кредитно-інвестиційний ризик. Небезпека неповернення позичальником отриманого кредиту (або частини отриманого кредиту), відсотків за ним в передбачені договором терміни; невизначеність щодо можливості знецінення цінних паперів, придбаних Товариством; ймовірність знецінення кредитів та формування значного обсягу резервів – все це є наслідками впливу кредитно-інвестиційного ризику на діяльність підприємства. Цей ризик є найбільш суттєвим для Товариства.

Управління/вплив на рівень ризику. Процес управління кредитно-інвестиційним ризиком складається з таких стадій:

1) виявлення та оцінка ризику - визначення (прогнозування) ймовірності негативної події, тривалості періоду ризику, суми коштів, що знаходяться під ризиком, і обсягу збитків, що можуть виникнути за відповідними фінансовими інструментами;

2) реалізація заходів для мінімізації ризику шляхом:

- дотримання вимог внутрішніх документів Товариства з питань кредитування, інвестицій;
- контролю за якістю портфелів (кредитного, інвестиційного, дебіторської

заборгованості);

- здійснення моніторингу;
- встановлення та дотримання системи лімітів, диверсифікації портфелів;
- системи рейтингування, оцінки плато- і кредитоспроможності боржників;
- контроль за наявністю та станом забезпечення;
- виявлення та управління портфелем проблемних активів;
- формування резервів на покриття збитків;
- аналізу звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку портфелів та проблемних кредитів, тощо.

Методи управління кредитним ризиком поділяються на дві групи:

- 1) методи управління кредитним ризиком на рівні окремого фінансового інструменту;
- 2) методи управління кредитним ризиком на рівні кредитного портфеля.

З початку поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19 Товариством були переглянуті окремі критерії оцінки кредитного ризику (ризiku дефолту) та фінансового стану боржників в умовах тимчасових труднощів, пов'язаних з пандемією. Обсяги звернень до Товариства з проханням провести реструктуризацію боргу, необхідність якої пов'язана з припиненням/обмеженням діяльності боржника через запровадження обмежувальних заходів, були незначні у зіставленні з загальним кредитно-інвестиційним портфелем Товариства. Такі клієнти у перспективі були спроможні подолати фінансові труднощі, відновити обслуговування заборгованості та забезпечити її погашення. Загальну ризик-ситуацію щодо COVID-19 у Товаристві можна охарактеризувати як контрольовану, адже якість кредитного портфелю не погіршилась і розмір непрацюючих кредитів протягом звітного року зменшився.

6.2. Процентний ризик (ризик зміни процентної ставки). Потенційна загроза фінансовому стану Товариства внаслідок несприятливих змін і коливань процентних ставок за різними інструментами під впливом різноманітних факторів (зовнішніх та внутрішніх). Зовнішні фактори: ризик-фактори прямого впливу (зміна ринкової процентної ставки, зміна часової структури процентних ставок, попит на продукти Товариства); ризик-фактори опосередкованого впливу (фактичний рівень цін та прогнозний рівень інфляції; національний дохід та його очікувані зміни; характер фіскальної, бюджетної та грошово-кредитної політики; динаміка грошової маси в обігу). Внутрішні фактори: процентна позиція Товариства; стратегічний та операційно-технологічний ризики Товариства.

Управління/вплив на рівень ризику. Основними інструментами управління процентним ризиком є диверсифікація та моніторинг (диверсифікація передбачає володіння найрізноманітнішими фінансовими інструментами; моніторинг - розрахунок показників, вивчення динаміки в часі й аналіз причин зміни). З метою застосування інструмента диверсифікації, Товариством постійно переглядається розмір процентних ставок по розміщеним коштам в залежності від строку, попиту, потреби, ринкових умов тощо. З метою своєчасного реагування на зміни вартості активів, моніторинг передбачає аналіз не тільки внутрішніх змін в динаміці фінансових інструментів, а й аналіз інших ринків (тобто, процентні ставки Товариства повинні бути конкурентоспроможними на ринку в цілому, чутливими до змін в зовнішньому середовищі).

Завдяки цим заходам загальну ризик-ситуацію щодо впливу COVID-19 на Товариство можна вважати контрольованою, адже Товариство зберігає прибутковість, не зважаючи на приведення процентних ставок за активами до рівня ринкових; якість обслуговування активів боржниками загалом добра.

6.3. Ризик ліквідності. Ризик погіршення стану надходжень грошових коштів, який виникає внаслідок неспроможності підприємства виконувати свої зобов'язання вчасно та без збитків. На даний час Товариство володіє значним обсягом вільних ресурсів, сформованих завдяки власним джерелам.

Управління/вплив на рівень ризику. Процес управління та оцінки ризику ліквідності в Товаристві складається з:

- аналізу ліквідності балансу та коефіцієнтів ліквідності;

- встановлення та перегляду лімітів операцій, в т.ч. моніторингу та контролю портфелів активних операцій та оцінки можливих змін;
- прогнозування стану ліквідності при здійсненні нових операцій;
- управлінських заходів (планування операцій, коригування їх умов, припинення проведення операцій тощо).

Вплив наслідків пандемії Covid-19 на процеси моніторингу та управління ризиком ліквідності Товариства був незначний. Проблем із платоспроможністю у Товариства не виникало. Для мінімізації ризиків ліквідності Товариство підтримувало необхідні залишки на поточних рахунках та розміщувало кошти на депозитних рахунках у банках на короткі терміни, що було достатнім для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх грошових зобов'язань.

6.4. Операційний (операційно-технологічний) ризик. Імовірність одержання збитків або додаткових втрат, чи недоотримання запланованих доходів Товариства – всі ці події можуть виникнути унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Товариства або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Товариства або внаслідок впливу зовнішніх факторів, тощо.

Управління/вплив на рівень ризику. Процедури управління (мінімізації) операційними ризиками включають в себе: здійснення операцій за процедурами та регламентом, що розроблені та затверджені внутрішніми документами Товариства; автоматизацію та стандартизацію операцій; подвійний контроль; своєчасне, повне та достовірне відображення операцій у регістрах бухгалтерського обліку; багаторівневий захист інформації; забезпечення належної матеріально-технічної бази; впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до вимог законодавства України з питань інформаційної безпеки; створення архіву операцій, тощо.

У контексті підвищення стійкості Товариства до зовнішніх викликів, таких як пандемія COVID-19 та адаптації до нової реальності, в періоди особливого загострення ситуації, з метою мінімізації негативного впливу обмежень на фінансову стабільність Товариства, здоров'я та безпеку співробітників, були впроваджені обмеження роботи в офісі та установах дистанційної роботи працівників, що забезпечило безперервну роботу підприємства. Тому значних втрат внаслідок дії такого фактору Товариство не відчувало, збоїв в операційному середовищі (таких як: припинення діяльності, труднощів в обслуговуванні клієнтів, збиткова діяльність тощо) не було.

6.5. Юридичний (правовий) ризик. При порушенні або недотриманні законів, положень, розпоряджень тощо у Товариства може виникнути ризик втрати частини доходів, за рахунок сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації та позицій Товариства на ринку.

Управління/вплив на рівень ризику. Управління здійснюється на основі дотримання Товариством вимог нормативно-правових актів законодавства України, державних органів регулювання; відповідності внутрішніх документів Товариства вимогам чинного законодавства; спроможності своєчасно приводити свою діяльність у відповідність до змін у законодавстві; прийнятності відносин із клієнтами у рамках діючого законодавства; проходження документів (угод, договорів тощо) через обов'язкову юридичну перевірку; постійного контролю всіх судових справ.

Підстав для ведення претензійно-позовної роботи, пов'язаної з активами, які стали проблемними завдяки кризовій ситуації, викликаній пандемією COVID-19, у звітному періоді не було.

6.6. Ризик репутації. У разі виникнення в суспільстві негативного сприйняття установи, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, у Товариства виникає ризик отримання збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів.

Управління/вплив на рівень ризику. Ризики репутації мінімізуються Товариством шляхом постійного виконання своїх зобов'язань; вдосконалення стандартів обслуговування клієнтів; дотримання законодавства; впровадження нових привабливих

для клієнтів продуктів; аналізу діючих пропозицій на предмет їх відповідності ринку в регіоні; аналізу потреб та вимог клієнтів.

6.7. Стратегічний ризик. В результаті неадекватних змін зовнішнього середовища або прийняття топ-менеджерами Товариства помилкових управлінських рішень може виникнути ризик втрати Товариством займаних позицій на ринку (конкурентоспроможності) або отримання збитків (шкоди).

Управління/вплив на рівень ризику. Управління стратегічним ризиком реалізується через системи планування розвитку Товариства на період. Звертається увага на певні фактори раннього оповіщення, які вимагають пристосування до конкретних умов, на забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям та завданням; суттєве значення приділяється диверсифікації продуктів та клієнтів; ведеться виважена кредитно-інвестиційна діяльність; здійснюється моніторинг ринку фінансових послуг з метою виявлення вірогідних нових напрямів діяльності Товариства і постановки нових завдань, тощо.

Система управління ризиками в Товаристві відповідає принципам дієвості та ефективності, усебічності, незалежності, конфіденційності, пропорційності та враховує всі ризики, притаманні його діяльності, розміру, бізнес-моделі, а також забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, контроль всіх суттєвих ризиків Товариства, що сприяє своєчасному запобіганню впливу зовнішніх ризиків (в т.ч. таких як карантинні обмеження, спричинені коронавірусом SARS-CoV-2). Процес управління ризиками в Товаристві охоплює всі організаційні рівні - від рівня керівників Товариства до рівня структурних підрозділів, які безпосередньо приймають та/або генерують ризики, що забезпечує ведення беззбиткового прозорого бізнесу та підтримання репутації Товариства як надійного фінансового партнера.

7. Дослідження та інновації

Товариство є фінансовою установою, яка у відповідності до чинного законодавства України з питань регулювання діяльності на ринку фінансових послуг надає фінансові послуги на підставі отриманих ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). Порядок та умови надання фінансових послуг визначені внутрішніми нормативними документами Товариства.

На сьогодні діяльності Товариства не є властивим проведення досліджень, інноваційної діяльності та розробок.

8. Фінансові інвестиції

Станом на 01.01.2020 р. Товариство володіло 16,67% статутного капіталу стороннього підприємства. Справедлива вартість вказаної інвестиції згідно оцінки незалежного оцінювача складала 2137 тис.грн.

В зв'язку з виробничою необхідністю направлення коштів в інші фінансові інструменти, згідно протоколу Наглядової Ради в звітному періоді прийнято рішення про відступлення (продаж) сторонньому підприємству частки Товариства в статутному капіталі цього стороннього підприємства за ринковою вартістю, що складає 2256 тис. грн., яка підтверджена висновком незалежного оцінювача.

Після припинення визнання Товариством вказаної інвестиції, сума її дооцінки, що була акумульована у власному капіталі, перенесена до нерозподіленого прибутку Товариства.

Дивіденди від вище вказаної інвестиції, отримані Товариством протягом звітного періоду, визнані у фінансових доходах Звіту про фінансові результати.

Протягом звітнього періоду Товариством придбані відсоткові іменні облігації іншого підприємства загальною вартістю 16478,0 тис. грн. З метою ведення обліку вказаних фінансових інвестицій у відповідності до вимог МСФЗ Товариством визначена бізнес-модель, яка використовується для їх управління - утримання до погашення з відображенням їх у балансі за амортизованою собівартістю.

Товариство не має інвестицій в асоційовані компанії.

9. Перспективи розвитку

Враховуючи поточну економічну невизначеність та нестабільність ринку, спричинену спалахом COVID- 19, управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Управлінський персонал враховує різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації і бере до уваги всю наявну актуальну інформацію щодо майбутнього—що найменше на 12 місяців з кінця звітнього періоду, але не обмежуючись цим періодом. У кожному випадку детальність розгляду ситуації залежить від конкретних фактів.

В наступному періоді своєї діяльності Товариство вбачає за необхідне продовжити реалізувати такі заходи:

- розвиток і підтримання на високому рівні іміджу та репутації Товариства як надійної рентабельної фінансової установи;
- якісне розширення клієнтської бази;
- зростання обсягу кредитування клієнтів;
- збільшення прибутку за рахунок розширення клієнтської бази;
- розвиток напряму послуг фінансового лізингу для клієнтів.

Станом на 01.01.2022 р. Товариством заплановано нарощення середньоденних залишків кредитного портфелю до 360 000 тис. грн.

На 2021р. Товариством заплановано отримання операційних доходів на рівні 63 710 тис. грн. Джерелом операційних доходів є переважно доходи від кредитування.

10. Корпоративне управління

Станом на 31.12.2020 корпоративне управління в Товаристві здійснюється відповідно до вимог законодавства України, Статуту Товариства в редакції, затвердженій рішенням Загальних зборів учасників від 21.12.2018 (протокол від 21.12.2018), Кодексу корпоративного управління ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»*, затвердженого рішенням установчих зборів учасників (протокол від 12.07.2018), Положень про Правління, Наглядову раду Товариства.

**З Кодексом корпоративного управління ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», затвердженим рішенням установчих зборів учасників (протокол від 12.07.2018), можна ознайомитися у приміщенні Товариства за адресою: 39627, Україна, Полтавська область, місто Кременчук, квартал 278, будинок 22-Б.*

У своїй діяльності Фінансова компанія керується принципами, що лежать в основі системи корпоративного управління Фінансової компанії, а саме:

- рівне ставлення до учасників;
- дотримання прав та інтересів учасників, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства;
- підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту Фінансової компанії;

- підзвітність виконавчого органу перед Наглядовою радою та учасниками;
- ефективна взаємодія із працівниками Фінансової компанії у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці;
- визнання передбачених законом прав зацікавлених осіб;
- заохочення активної співпраці між Фінансовою компанією і зацікавленими особами в забезпеченні фінансової стійкості Фінансової компанії, її розвитку та створенні робочих місць;
- дотримання етичних норм ділової поведінки;
- дотримання норм чинного законодавства України та локальних нормативних актів.

Пріоритетом корпоративної поведінки Фінансової компанії є повага до прав та законних інтересів учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Фінансової компанії, відкритість Товариства, а також забезпечення ефективної діяльності, фінансової стабільності та прибутковості Фінансової компанії.

Станом на 31.12.2020 структуру корпоративного управління Товариства складають його органи управління, а саме:

Загальні збори учасників;

Наглядова рада;

Правління.

Крім того, з метою нагляду за поточною діяльністю в Товаристві створено **службу внутрішнього аудиту**.

Загальні збори учасників є вищим органом управління. До виключної компетенції Загальних зборів учасників належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Товариства;
- 2) внесення змін до статуту Товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту;
- 3) зміна розміру статутного капіталу Товариства;
- 4) затвердження грошової оцінки негрошового вкладу учасника;
- 5) перерозподіл часток між учасниками Товариства у випадках, передбачених законом;
- 6) обрання та припинення повноважень наглядової ради Товариства або окремих членів наглядової ради, встановлення розміру винагороди членам наглядової ради Товариства;
- 7) створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;
- 8) прийняття рішення про придбання Товариством частки (частини частки) учасника;
- 9) затвердження результатів діяльності Товариства за рік або інший період;
- 10) розподіл чистого прибутку Товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;
- 11) прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення Товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення Товариства, порядку розподілу між учасниками Товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу Товариства;
- 12) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів Товариства станом на кінець попереднього кварталу;
- 13) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, а також внесення до них змін;
- 14) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства;
- 15) прийняття інших рішень, віднесених Законом та/або Статутом до компетенції Загальних зборів учасників.

29.04.2020 року було проведено річні Загальні збори учасників, на яких ухвалені рішення, зокрема, щодо затвердження річної фінансової звітності Товариства за 2019 рік, розподілу прибутку, затвердження рішень Правління та Наглядової ради Товариства, тощо.

21.07.2020 було проведено Загальні збори учасників, на яких внесено зміни до трудового договору (контракту), укладеного з членом Наглядової ради ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» Гирка Н.О..

Наглядова Рада Товариства є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, контролює та регулює діяльність Правління. Кількісний склад Наглядової ради складає 3 особи. Членом Наглядової ради Товариства може бути лише фізична особа. Голова та член Наглядової ради не можуть бути одночасно членом Правління. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

Член Наглядової ради, обраний як представник учасника, може бути замінений таким учасником у будь-який час. Про зміну свого представника у складі Наглядової ради учасник повідомляє Товариство у письмовій формі за 7 календарних днів до дати такої заміни. Учасник, представник якого обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

Станом на 31.12.2020 Головою Наглядової ради є Коваль Леся Анатоліївна, членами Наглядової ради – Гирка Надія Олексіївна, Лихошвай Наталія Валентинівна.

Наглядова рада протягом 2020 року провела 26 засідань.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління;
- 2) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 3) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 4) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- 5) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 6) розгляд звіту виконавчого органу та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 7) обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг (за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України);
- 8) вирішення питань про створення та/або участь (придбання, продаж акцій/часток тощо) в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 9) затвердження стратегії розвитку Товариства;
- 10) затвердження положень про службу внутрішнього аудиту, про операції Товариства з пов'язаними особами, про преміювання працівників Товариства;
- 11) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно з чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Наглядову раду та/або рішеннями Загальних зборів учасників.

Порядок діяльності Наглядової ради, її компетенція, кількість членів і порядок їх обрання, розмір винагороди членів Наглядової ради, а також порядок обрання та

припинення їхніх повноважень визначаються Статутом, відповідним внутрішнім положенням про Наглядову раду Товариства, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради.

Наглядовій раді Товариства можуть бути делеговані повноваження Загальних зборів учасників, крім віднесених до виключної компетенції Загальних зборів учасників.

Наглядова рада зобов'язана вимагати скликання Загальних зборів учасників, якщо виникла загроза суттєвим інтересам Товариства або виявлено зловживання, вчинені посадовими особами Товариства, а також у будь-якому іншому випадку, якщо цього потребують інтереси Товариства.

Правління є виконавчим органом Товариства, який здійснює поточне управління. Правління є підзвітним Загальним зборам учасників і Наглядовій раді та організовує виконання їх рішень.

Правління обирається Наглядовою радою у кількості 4 членів на період до його переобрання (відкликання). До складу Правління, крім Голови Правління, входять заступник(ки) Голови Правління та члени Правління.

Порядок формування Правління, а також вимоги до кандидатів та членів Правління встановлюються чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління.

У разі необхідності погодження призначення кандидатів на посади Голови Правління, членів Правління, а також визначення відповідності професійної придатності та ділової репутації Голови Правління, членів Правління, таке погодження та визначення здійснюється в передбаченому законодавством України порядку.

До компетенції Правління належать вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім тих питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників та Наглядової ради Товариства.

До компетенції Правління належить прийняття рішень щодо:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою стратегії розвитку Товариства;
- 2) реалізація стратегії розвитку Товариства;
- 3) затвердження бюджету Товариства та бізнес-плану розвитку Товариства;
- 4) затвердження стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) затвердження організаційної структури Товариства;
- 6) інформування Наглядової ради про виявлені порушення законодавства у діяльності Товариства;
- 7) прийняття рішення про проведення Загальних зборів учасників Товариства відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством;
- 8) підготовка порядку денного Загальних зборів учасників, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення запропонованих питань до порядку денного Загальних зборів учасників, крім випадків скликання Загальних зборів учасників самостійно учасниками;
- 9) організація та забезпечення виконання рішень Загальних зборів учасників та Наглядової ради;
- 10) прийняття рішення про розміщення Товариством цінних паперів, у тому числі облігацій;
- 11) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством цінних паперів;
- 12) вирішення питань про участь Товариства у фінансових групах;
- 13) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- 14) організація діяльності Товариства, обліку та звітності, визначення облікової політики Товариства, автоматизації фінансових операцій. Складання та надання на розгляд Загальних зборів учасників річних звітів;

15) визначення системи, умов оплати, схеми посадових окладів та стимулювання праці працівників Товариства;

16) забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства на вимогу учасників, які володіють більше як 10 (десятьма) відсотками статутного капіталу Товариства;

17) укладення та виконання колективного договору. Призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління;

18) затвердження правил надання фінансових послуг, положень, інструкцій, інших внутрішніх нормативних і методичних документів, якщо це не віднесено до компетенції інших органів управління;

19) затвердження відсоткових (процентних) ставок, тарифів, розмірів комісійних та інших винагород за послуги Товариства тощо;

20) прийняття рішення щодо вчинення Товариством правочинів з надання Товариством фінансових послуг та таких послуг, що пов'язані з наданням фінансових послуг;

21) визначення переліку відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, а також встановлення порядку доступу до неї;

22) розгляд та затвердження звітів керівників управлінь, відділень, інших структурних підрозділів Товариства;

23) розпорядження заставленим майном, яке було прийнято на баланс Товариства в рахунок погашення заборгованості за операціями Товариства;

24) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, зокрема, делегованих Правлінню Наглядовою радою, внесених на розгляд Правління його Головою, а також заступниками або членами Правління тощо, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників та Наглядової ради.

Організаційною формою роботи Правління є засідання, які проводяться у разі необхідності, але не менше двох разів на місяць. Для прийняття рішень з питань, які віднесені до компетенції Правління, але виходять за межі звичайної щоденної діяльності Товариства, Голова Правління зобов'язаний скликати засідання Правління.

Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше 2/3 від загальної кількості членів Правління. Під час голосування Голова Правління та кожен з членів Правління мають один голос. Рішення на засіданні Правління приймається більшістю голосів його членів, які беруть участь у засіданні. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Правління (особи, що виконує його обов'язки) є вирішальним. Член Правління не може передати свій голос іншим членам Правління.

Правління протягом 2020 року провело 110 засідань.

До складу Правління входять:

- Голова Правління Васильченко Олександр Валерійович;
- Заступник Голови Правління Масленнікова Ірина Анатоліївна;
- Член Правління Синиця Тетяна Григорівна;
- Член Правління з питань фінансового моніторингу Геймур Сергій Васильович.

Голова Правління здійснює керівництво діяльністю Правління і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління завдань; діє без довіреності від імені Товариства, представляє інтереси Товариства в усіх установах, підприємствах та організаціях як в Україні, так і за її межами; забезпечує виконання рішень Загальних зборів учасників, Наглядової ради, Правління; розпоряджається майном і коштами Товариства в межах своєї компетенції; підписує документи Товариства, в тому числі платіжні, фінансові, звітні тощо на праві першого підпису; видає довіреності від імені Товариства у відповідності із законодавством України та Статутом; приймає рішення щодо укладення договорів (угод) в межах повноважень, визначених чинним законодавством України, Статутом, рішеннями Загальних зборів учасників, Наглядової ради та Правління, підписує договори (угоди), в тому числі зовнішньоекономічні договори

(контракти), виконує договори, приймає їх виконання; пред'являє векселі до платежу, акцепту, опротестуванню; підписує позовні заяви від імені Товариства; затверджує посадові інструкції працівників Товариства; видає накази та розпорядження з питань діяльності Товариства, які є обов'язковими для виконання всіма працівниками Товариства; затверджує штатний розпис Товариства; призначає на посаду та звільняє з посади працівників Товариства, визначає розмір посадових окладів працівників Товариства, застосовує заходи матеріального заохочення працівників, притягує до дисциплінарної та матеріальної відповідальності; забезпечує підготовку та проведення загальних зборів учасників; здійснює інші функції, які необхідні для забезпечення нормальної роботи Товариства, згідно з чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства.

З Головою Правління укладається письмовий трудовий контракт, в якому визначаються права та обов'язки, відповідальність Голови Правління, підстави припинення контракту. Члени Правління (в тому числі заступники Голови Правління) виконують свої обов'язки на умовах укладеного з ними контракту за відповідними посадами або у порядку суміщення посад, або за сумісництвом.

Структура акціонерів/учасників та їх частки в статутному капіталі представлені в таблиці:

Назва/ПІБ акціонера/учасника	На початок звітної періоду		На кінець звітної періоду	
	частка в грн.	частка в %	частка в грн.	частка в %
Товариство з обмеженою відповідальністю «ВАТО»	191 683 214, 94	90,4928	191 683 214,94	90,4928
Матицина Тетяна Юріївна	20 138 212,08	9,5072	20 138 212,08	9,5072
Всього:	211 821 427,02	100,00	211 821 427,02	100,00

Протягом звітної періоду операції з акціями/частками Товариства не проводилися.

Власники часток не мають особливих прав контролю. Всі учасники або їх уповноважені представники мають право приймати участь та голосувати на загальних зборах і не мають жодних обмежень.

Виплата дивідендів здійснюється за рахунок чистого прибутку Товариства особам, які були учасниками Товариства на день прийняття рішення про виплату дивідендів, пропорційно до розміру їхніх часток.

Товариство виплачує дивіденди грошовими коштами, якщо інше не встановлено одностайним рішенням Загальних зборів учасників, у яких взяли участь всі учасники Товариства.

Дивіденди можуть виплачуватися за будь-який період, що є кратним кварталу.

Виплата дивідендів здійснюється у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття рішення про їх виплату, якщо інший строк не встановлений рішенням Загальних зборів учасників.

Посадові особи Товариства, винні у введенні в оману учасників Товариства щодо його фінансового стану, зокрема шляхом подання (включення) недостовірної інформації до документів Товариства, що призвело до здійснення неправомірних виплат, несуть разом з учасниками солідарну відповідальність за зобов'язанням щодо повернення виплат Товариству.

Товариство не має права приймати рішення про виплату дивідендів або виплачувати дивіденди, якщо:

1) Товариство не здійснило розрахунків з учасниками Товариства у зв'язку із припиненням їх участі у Товаристві або з правонаступниками учасників Товариства відповідно до Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю»;

2) майна Товариства недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або буде недостатньо внаслідок прийняття рішення про виплату дивідендів чи здійснення виплати.

Товариство не має права виплачувати дивіденди учаснику, який повністю або частково не вніс свій вклад.

Система внутрішнього контролю. Товариство усвідомлює, що розраховувати на довіру інвесторів та учасників на надходження зовнішнього фінансування можна тільки за умови запровадження належної системи контролю за його діяльністю. Тільки наявність такої системи дозволяє інвесторам та учасникам бути впевненими у тому, що їх інвестиції раціонально використовуються, спрямовуються на розвиток Фінансової компанії та надійно захищені від можливих зловживань. З метою захисту прав та законних інтересів учасників та інвесторів, Фінансова компанія докладає максимальних зусиль щодо забезпечення комплексного, незалежного, об'єктивного та професійного контролю за фінансово-господарською діяльністю Фінансової компанії. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Фінансової компанії здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізм внутрішнього контролю, який забезпечує служба внутрішнього аудиту. Внутрішній аудит допомагає Фінансовій компанії досягти поставленої мети, використовуючи систематизований і послідовний підхід до оцінки й підвищення ефективності процесів управління ризиками, системи контролю й корпоративного управління. Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради Фінансової компанії. До обсягу роботи внутрішнього аудиту належить, але не обмежуючись цим, перевірка та оцінка адекватності й ефективності корпоративного управління, управління ризиками та системи внутрішнього контролю, а також якості виконання працівниками покладених на них обов'язків з метою досягнення цілей Фінансової компанії. Служба внутрішнього аудиту наглядає за поточною діяльністю Фінансової компанії, перевіряє дотримання чинного законодавства України та рішень органів управління Товариства, перевіряє результати поточної фінансової діяльності Фінансової компанії, аналізує інформацію та відомості про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Фінансової компанії, здійснює інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Фінансової компанії, визначені чинним законодавством та Статутом Фінансової компанії. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею, діє на підставі внутрішнього положення Фінансової компанії.

Крім того, з метою постійного (щоденного) контролю фінансово-господарської діяльності відповідно до облікової політики в Товаристві забезпечується внутрішній контроль операцій. Внутрішній контроль операцій – це сукупність процедур, які повинні забезпечити дотримання вимог внутрішніх і зовнішніх нормативних актів при здійсненні операцій Товариства, достовірність і повноту інформації, а також спрямування їх на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок з забезпеченням захисту збереження активів, повноти і точності облікової документації.

Внутрішній контроль запроваджується та здійснюється Правлінням Товариства, керівниками підрозділів та працівниками всіх рівнів. Ця система охоплює всі механізми контролю у Товаристві, вона діє постійно і на всіх рівнях. Суб'єктом внутрішнього контролю виступає кожний працівник, кожний підрозділ Товариства.

Фінансова компанія також приділяє важливу увагу питанням додержання вимог міжнародних стандартів та вимог законодавства України у сфері боротьби з доходами, одержаними злочинним шляхом. У Фінансовій компанії розробляються внутрішні документи, в яких визначено процедури та правила запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Товариства великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

для обслуговування кредитів на період дії карантину. Його мета – зменшити фінансове навантаження на клієнта, більш зручно розподілити оплату за кредитом у часі.

Протягом звітного періоду Товариство вживало заходи, відповідно до законодавства України, які були направлені на збереження здоров'я своїх співробітників і запобігання зараженню в своїх адміністративних приміщеннях, створення віддалених робочих місць, ретельне прибирання робочих місць, видача засобів індивідуального захисту, тестування при підозрі на захворювання і вимір температури тіла.

В подальшому, найбільший вплив на Товариство може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому.

За таких умов Товариство проводить обережну політику щодо прийняття будь-яких управлінських рішень, особливо в питаннях перевірки надійності позичальників, ліквідності заставного майна, роботи з проблемними кредитами та управління доходами та витратами.

Пандемія COVID-19 не спричинила значного впливу на бізнес-середовище діяльності Товариства, його показники діяльності та фінансовий стан.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» постійно працює над удосконаленням корпоративного управління, слідкує за законодавчими змінами та своєчасно оновлює внутрішню нормативну базу для забезпечення належного рівня корпоративного управління в рамках чинного законодавства України.

Голова Правління

О. В. Васильченко

Головний бухгалтер

Т. Г. Синиця

