

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ПФБ КРЕДИТ”**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за 2022 рік



КиївАудит
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ

ЄДРПОУ: 01204513

+380 (98) 777-55-16
+380 (50) 777-55-16
(Viber/Telegram/WhatsApp)

kievaudit@ukr.net
www.kievaudit.com

04053, Україна, м. Київ,
вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2



Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»
станом на 31 грудня 2022 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 2022 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 2022 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 Компанії на 31 грудня 2022 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає, в усіх суттєвих аспектах, 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 Компанії, згідно з «Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи стандарти незалежності)» (далі – Кодекс етики) 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 Кодексу етики. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки №№ 2.2, 2.3 та 2.5 у фінансовій звітності, в яких йдеться про можливий вплив військової агресії Російської Федерації на фінансовий стан та фінансові результати Компанії в поточному періоді та можливий вплив на діяльність Компанії в майбутньому.

Як зазначено в Примітці № 2.5, управлінський персонал не може на сьогодні передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки воєнної агресії Російської Федерації для економіки та діяльності ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», у зв'язку з чим існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Основним видом діяльності Компанії є надання кредитів фізичним та юридичним особам за рахунок власних коштів. Станом на 31 грудня 2022 року загальна балансова вартість кредитів складала 304 529 тис. грн., станом на початок звітного періоду – 318 675 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 № 7.11 до фінансової звітності.

Ми приділили особливу увагу цьому 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».

2. Інформація щодо пов'язаних сторін та операцій з ними розкрита Компанією в Примітці № 19. Протягом 2022 року Компанія здійснювала з пов'язаними сторонами операції з отримання та погашення позики, видачі кредитів, надання та отримання в оренду рухомого та нерухомого майна та інші. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2022 року складала 1 460 тис. грн. Загальна сума отриманої процентної позики від пов'язаних сторін протягом 2022 року складала 19 700 тис. грн., балансова вартість позики станом на 31 грудня 2022 року складала 42 246 тис. грн. Доходи від операцій з пов'язаними сторонами в 2022 році склали 220 тис. грн., витрати - 6 729 тис. грн.

Ми звернули увагу на це питання під часу аудиту фінансової звітності у зв'язку з тим, що відносини між пов'язаними сторонами можуть суттєво впливати на прибуток або збиток та на фінансовий стан Компанії.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: ідентифікація пов'язаних сторін; отримання розуміння відносин і операцій Компанії з пов'язаними сторонами; аналіз реєстрів бухгалтерського обліку; перевірка документів; оцінювання повноти та точності розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами в фінансовій звітності.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами в фінансовій звітності.

Інша інформація

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

- Звіту про управління за 2022 рік, що складений відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV;
- звітності фінансової компанії, яка подається до Національного банку України та складена відповідно до «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджені Постановою правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 (далі – Правила № 123), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо звітності фінансової компанії міститься в Звіті з надання впевненості щодо звітності фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» за 2022 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 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 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 2022 рік із фінансовою звітністю Компанії за 2022 рік;
- невідповідність Звіту про управління вимогам законодавства;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління;
- неузгодженість звітності фінансової компанії з фінансовою звітністю Компанії за 2022 рік.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради 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.

Наглядова Рада ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» несе 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 Наглядовій Раді 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 Наглядовій Раді, 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 Наглядовій Раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виїткових 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 «КІЇВАУДИТ» було призначено на виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» за 2022 рік рішенням Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» 16 січня 2023 року.

Безперервна тривалість виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» становить 9 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:

- запиту 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.

Найбільш значущі ризики суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, відповідні статті фінансової звітності та стислий опис аудиторських процедур, виконаних нами у відповідь на ці ризики, наведені в розділі «Ключові питання аудиту». Крім того, в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» ми звертаємо увагу на розкриття Компанією інформації про події та умови, що вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства були:

- ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства;
- отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства шляхом розробки і застосування прийнятних дій у відповідь;
- вжиття належних заходів у відповідь на шахрайство або підозрюване шахрайство, ідентифіковане під час аудиту.

Цілями нашого аудиту стосовно порушень вимог законодавства були:

- отримання прийнятних аудиторських доказів у достатньому обсязі щодо дотримання Компанією положень законодавчих та нормативних актів, які загально визнано безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації у фінансовій звітності;
- виконання аудиторських процедур для виявлення порушень вимог тих законодавчих та нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність;
- виконання належних дій у відповідь на недотримання або підозрюване недотримання вимог законодавчих та нормативних актів, ідентифікованих під час аудиту.

Для досягнення цілей аудиту стосовно шахрайства та порушень законодавства ми виконали наступні аудиторські процедури: 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; отримання загального розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується Компанією; запити управлінському персоналу; перевірка листування з регуляторними органами; інші аудиторські процедури.

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

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 звітності фінансової компанії за 2022 рік, складеної відповідно до Правил № 123.

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.

Твердження про незалежність

Ключовим партнером з аудиту фінансової звітності Компанії за 2022 рік була призначена Кацан Юлія Вікторівна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під номером 100352. ТОВ «КИЇВАУДИТ» та ключовий партнер є незалежними 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 за № 1970.
- Відомості про осіб, які підписали Звіт аудитора:
 - Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
 - Ключовий партнер з аудиту – Кацан Юлія Вікторівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №100352).
- Місцезнаходження: м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, к. 2.
- Електронна адреса: kievaudit@ukr.net.
- Сайт: www.kievaudit.com.
- Телефон: +380(50)777-55-16; +380(98)777-55-16;
- Договір на проведення аудиту № 807-ОС/22-23 від 17 січня 2023 року;
- Дата початку аудиту 17 січня 2023 року, дата закінчення аудиту 10 квітня 2023 року.

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



Кацан Юлія Вікторівна

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

Іщенко Надія Іванівна

Адреса: 04053, м. Київ,
вул. Січових Стрільців, 53, к. 2
тел: +380(50)777-55-16; +380(98)777-55-16
сайт: www.kievaudit.com

Номер звіту незалежного аудитора: № 807-ОС

Дата звіту незалежного аудитора: 10 квітня 2023 року

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

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 61
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 КАТОТТГ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2023	01	01
25292831		
UA53020110010112104		
230		
64.99		

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.**

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3 277	2 572
первісна вартість	1001	7 183	7 183
накопичена амортизація	1002	(3906)	(4611)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	3 255	2 350
первісна вартість	1011	32 894	32 741
знос	1012	(29639)	(30391)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	12 790	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	175 348	177 371
Інші необоротні активи (Право користування орендованим майном)	1090	1 573	520
Усього за розділом I	1095	196 243	182 813
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	392	293
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	49	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	253	4
з бюджетом	1135	183	183
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	118	486
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	144 175	127 736
Поточні фінансові інвестиції	1160	40 001	47 124
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 222	27 620
Витрати майбутніх періодів	1170	196	361
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	188 589	203 812
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	7 049	7 049

Баланс	1300	391 881	393 674
--------	------	---------	---------

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	211 832	211 832
Капітал у дооцінках	1405	0	
Резервний капітал	1415	21 182	21 182
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	120 081	114 615
Усього за розділом I	1495	353 095	347 629
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	27	35
Інші довгострокові зобов'язання	1515	139	0
Цільове фінансування	1525	5	
Усього за розділом II	1595	171	35
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
розрахунками з бюджетом	1620	1 108	895
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 000	790
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	848	0
Поточні забезпечення	1660	1 895	2 357
Інші поточні зобов'язання	1690	34 764	42 758
Усього за розділом III	1695	38 615	46 010
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700		
Баланс	1900	391 881	393 674

Керівник

О.В.Васильченко

Голова

Т.Г.Синиця



Визначено за рішенням спеціального центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
25292831		

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 12 місяців 20 22 р.

Форма N 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	79419	69446
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Валовий:		79419	69446
прибуток	2090		
збиток	2095	0	0
Інші операційні доходи	2120	44313	55246
Адміністративні витрати	2130	(33814)	(40655)
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	(79881)	(68296)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		10037	15741
прибуток	2190		
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200		0
Інші фінансові доходи	2220	6490	5340
Інші доходи	2240	3065	4333
Фінансові витрати	2250	(3316)	(1101)
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	(4594)	(2869)
Фінансовий результат до оподаткування:		11682	21444
прибуток	2290		
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2145)	(3992)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:		9537	17452
прибуток	2350		
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0

Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	9537	17452

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2877	3264
Витрати на оплату праці	2505	19244	23319
Відрахування на соціальні заходи	2510	4060	4662
Амортизація	2515	1662	2041
Інші операційні витрати	2520	79947	68296
Разом	2550	107790	101582

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г.Синиця



КОДИ

Дата (рік, місяць, число) 2023 01 01

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПФБ КРЕДИТ"

за ЄДРПОУ

25292831

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 12 місяців 2022 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	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
Залишок на початок року	4000	211832		-	21182	120081	-	-	353095
Коригування:	4005								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	211832		-	21182	120081	-	-	353095
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-		9537	-	-	9537
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-		-		-	-	-	
Виплати власникам (дивіденди)	4200					(15003)			(15003)
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-			-	-	-
Внески учасників до капіталу	4240								
Інші зміни в капіталі	4290	-					-	-	-
Разом змін у капіталі	4295			-		(5466)	-	-	(5466)
Залишок на кінець звітного періоду	4300	211832		-	21182	114615	-	-	347629

Керівник

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г.Синиця



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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
25292831		

за ЄДРПОУ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за **20 22** р.

Форма № 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	55535	65637
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010	79	234
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	10950	1068
Надходження від повернення авансів	3020	255	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
		3049	814
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	30	286
Надходження від операційної оренди	3040	595	186
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	192123	427585
Інші надходження	3095	668	539
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	5418	8194
Праці	3105	19250	23367
Відрахувань на соціальні заходи	3110	3985	4618
Зобов'язань з податків і зборів	3115	2733	4468
Витрачання на оплату авансів	3135	3408	4228
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	11798	
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	847	926
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	193774	508175
Інші витрачання	3190	35	33
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	22036	(57660)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	86478	109100
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	4995	4562
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	80000	86000
необоротних активів	3260		
Виплати за деривативами	3270		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	11473	27662
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		11
Отримання позик	3305	22700	33300
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		()
Погашення позик	3350	14000	()
Сплату дивідендів	3355	15003	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	2808	533
Інші платежі	3390		()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(9111)	32778

1	2	3	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	24398	2780
Залишок коштів на початок року	3405	3222	442
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець звітного періоду	3415	27620	3222

Керівник

Головний бухгалтер



О.В. Васильченко

Т.Г. Синиця

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

за 2022 рік

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2022 року

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	6	1000	3277	2572
первісна вартість		1001	7183	7183
накопичена амортизація		1002	(3906)	(4611)
Незавершені капітальні інвестиції		1005	0	0
Основні засоби:	6	1010	3255	2350
первісна вартість		1011	32894	32741
знос		1012	(29639)	(30391)
інші фінансові інвестиції	7	1035	12790	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	7	1040	175348	177371
Інші необоротні активи	15	1090	1573	520
Усього за розділом I		1095	196243	182813
II. Оборотні активи				
Запаси:	10	1100	392	293
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		1125	49	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами		1130	253	4
з бюджетом		1135	183	183
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		1140	118	486
Інша поточна дебіторська заборгованість	7	1155	144175	127736
Поточні фінансові інвестиції	7	1160	40001	47124
Гроші та їх еквіваленти	9	1165	3222	27620
Витрати майбутніх періодів		1170	196	361
Інші оборотні активи		1190	0	0
Усього за розділом II		1195	188589	203812
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	8	1200	7049	7049
Баланс		1300	391881	393674
Пасив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	11	1400	211 832	211 832
Резервний капітал	11	1415	21182	21182
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11	1420	120081	114615
Усього за розділом I		1495	353095	347629
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	19	1500	27	35

Інші довгострокові зобов'язання	15	1515	139	0
Цільове фінансування		1525	5	0
Усього за розділом II		1595	171	35
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
розрахунками з бюджетом		1620	1108	895
<i>у тому числі з податку на прибуток</i>	18	1621	1000	790
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	14	1635	848	0
Поточні забезпечення	13	1660	1895	2357
Інші поточні зобов'язання	7	1690	34764	42758
Усього за розділом III		1695	38615	46010
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття				
		1700	0	0
Баланс		1900	391881	393674

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2022 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)	16	2000	79419	69446
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		2050	0	0
Валовий : прибуток		2090	79419	69446
Збиток		2095	0	0
Інші операційні доходи	16	2120	44313	55246
Адміністративні витрати	17	2130	(33814)	(40655)
Витрати на збут		2150	0	0
Інші операційні витрати	17	2180	(79881)	(68296)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190	10037	15741
збиток		2195	0	0
Інші фінансові доходи	16	2220	6490	5340
Інші доходи	16	2240	3065	4333
Фінансові витрати	17	2250	(3316)	(1101)
Інші витрати	17	2270	(4594)	(2869)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	18	2290	11682	21444
збиток		2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	18	2300	(2145)	(3992)
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350	9537	17452
збиток		2355	0	0

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) фінансових інструментів		2405	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування		2450	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)		2465	9537	17452
III. Елементи операційних витрат				
Матеріальні затрати		2500	2877	3264

Витрати на оплату праці		2505	19244	23319
Відрахування на соціальні заходи		2510	4060	4662
Амортизація		2515	1662	2041
Інші операційні витрати		2520	79947	68296
Разом		2550	107790	101582
IV. Розрахунок показників прибутковості акцій				
Середньорічна кількість простих акцій		2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій		2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію		2650	0	0

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2022 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	55535	65637
Цільового фінансування		3010	79	234
Надходження авансів від покупців і замовників		3015	10950	1068
Надходження від повернення авансів		3020	255	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		3025	3049	814
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		3035	30	286
Надходження від операційної оренди		3040	595	186
Надходження фінансових установ від повернення позик		3055	192123	427585
Інші надходження		3095	668	539
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)		3100	(5418)	(8194)
Праці		3105	(19250)	(23367)
Відрахувань на соціальні заходи		3110	(3985)	(4618)
Зобов'язань з податків і зборів		3115	(2733)	(4468)
Витрачання на оплату авансів		3135	(3408)	(4228)
Витрачання на оплату повернення авансів		3140	(11798)	0
Витрачання на оплату цільових внесків		3145	(847)	(926)
Витрачання фінансових установ на надання позик		3155	(193774)	(508175)
Інші витрачання		3190	(35)	(33)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	(22036)	(57660)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій		3200	86478	109100
Надходження від отриманих:				
відсотків		3215	4995	4562
дивідендів		3220	0	0
Інші надходження		3250	0	0
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій		3255	(80000)	(86000)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3295	11473	27662
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу		3300	0	11
Отримання позик		3305	22700	33300

Погашення позик		3350	(14000)	0
Сплата дивідендів		3355	(15003)	0
Витрачання на сплату відсотків		3360	(2808)	533
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395	(9111)	32778
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	24398	2780
Залишок коштів на початок року	9	3405	3222	442
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	9	3415	27620	3222

**Звіт про власний капітал
за 2022 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	11	4000	211832	0	0	21182	120081	0	0	353095
Коригування:										
Зміна облікової політики		4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни		4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року		4095	211832	0	0	21182	120081	0	0	353095
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	12	4100	0	0	0	0	9537	0	0	9537
Інший сукупний дохід за звітний період		4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка(уцінка) фінансових інструментів		4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам(дивіденди)	12	4200	0	0	0	0	(15003)	0	0	(15003)
Відрахування до резервного капіталу		4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі		4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі		4295	0	0	0	0	(5466)	0	0	(5466)
Залишок на кінець року		4300	211832	0	0	21182	114615	0	0	347629

**Звіт про власний капітал
за 2022 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	11	4000	211821	0	0	20712	103099	0	0	335632
Коригування:										
Зміна облікової політики		4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни		4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року		4095	211821	0	0	20712	103099	0	0	335632
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	12	4100	0	0	0	0	17452	0	0	17452
Інший сукупний дохід за звітний період		4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка(уцінка) фінансових інструментів		4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Відрахування до резервного капіталу	12	4210	0	0	0	470	(470)	0	0	0
Внески учасників до капіталу		4240	11	0	0	0	0	0	0	11
Інші зміни в капіталі		4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі		4295	11	0	0	470	16982	0	0	17463
Залишок на кінець року		4300	211832	0	0	21182	120081	0	0	353095

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 КОМПАНІЯ
«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. Дата державної реєстрації: 25.01.2018 р., номер запису про включення до відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 15851450000010374.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК N 983

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

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

6. Адреса електронної пошти: office@pfb.com.ua

7. Короткий опис основної діяльності Товариства:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (скорочене найменування - ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ») — фінансова установа, що створена відповідно до чинного законодавства з метою здійснення фінансових послуг.

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 періоду 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.

8. Середня кількість працівників за 2022 рік складає 61 особу.

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

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

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» складена станом на 31 грудня 2022 року, звітним періодом є 2022 рік.

Дана фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ».

У всіх інших аспектах ця фінансова звітність відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

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.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче.

Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.

24.02.2023 року Головою Правління ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», фінансова звітність була затверджена.

2.2. Економічне середовище в якому Товариство здійснює свою діяльність.

З 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала масовану невмотивовану військову агресію проти України. Були атаковані військові та цивільні об'єкти, військові підрозділи агресора увійшли в Україну. Україна запровадила воєнний стан з 24 лютого 2022 року, була оголошена мобілізація, розірвано дипломатичні відносини з Російською

Федерацією. Дана подія вплинула на всі без виключення сфери економічної діяльності держави та економіки. Український бізнес продовжує працювати в умовах воєнного стану. Через продовження бойових дій важко оцінити загальні втрати та їх наслідки, але реальний ВВП у 2022 році скоротився не менше ніж на 30% по всіх складовим, особисте споживання знизилось через вимушений виїзд багатьох громадян з країни, зріс рівень безробітних, зменшилися прибутки, скоротилися інвестиції, тощо.

У зв'язку з продовженням воєнного стану в Україні через військову агресію Російської Федерації проти України, ділова активність у країні сильно знизилася, ситуація залишається дуже мінливою, а перспективи є надзвичайно невизначеними, економічні наслідки вже дуже серйозні в першу чергу в областях, де тривають бойові дії. Інші території страждають від розриву ланцюгів поставок та втрати робочої сили через участь у обороні країни та вимушену міграцію. Військова агресія в Україні призвела до трагічних загиблих і людських страждань, а також завдає величезної шкоди фізичній інфраструктурі України. Окрім людських жертв, є суттєві економічні збитки, втрачені активи, передані активи на користь ЗСУ, морські порти та аеропорти закриті та пошкоджені, багато доріг і мостів пошкоджено або зруйновано.

Поточний стан бізнесу в Україні характеризується наступними показниками:

- продовжують працювати, як і раніше – 13%;
- працюють частково – 28%;
- майже не працює – 20%;
- призупинено функціонування до очікування кращих часів – 35%;
- бізнес не активний і не планується його відновлення – 3%

За 2022 рік спад ВВП становить більше 30 %, промислове виробництво скоротилось на третину, причому в деяких секторах (наприклад, у металургії), скорочення сягає 70 %.

Порушення ланцюгів постачання та збуту відбулось через фактичне руйнування частини транспортної інфраструктури, погіршення якості транспортних комунікацій (перевантаження напрямів), унеможливлення транспортування переважної більшості товарів морським шляхом, втрата сегментів, пов'язаних з ринками росії та білорусі.

Приблизно 15% довоєнного населення залишили країну на середину серпня, а ще 15 відсотків стали переселенцями всередині країни. Різко збільшилося безробіття, за деякими оцінкам – досягло близько 30 %, зросло навантаження на систему соціального захисту, платоспроможність населення суттєво знизилась, збувся споживчий попит.

В останньому кварталі 2022 р. різко посилюється ризик дефіциту енергетичних ресурсів унаслідок цілеспрямованого руйнування ворогом енергетичної інфраструктури України. Критичний стан в енергетиці негативно вплинув на виробничу і соціальну сферу.

У зв'язку із здорожчанням енергоресурсів, іншої сировини, логістики, подорожчанням імпортованих складових, девальвацією гривні відбулось значне зростання собівартості продукції. Це сформувало потужні інфляційні тренди – зі зростанням річного показника інфляції до понад 30 %..

У фінансовій сфері основними ризиками були рекордне збільшення дефіциту державного бюджету (31,7 % ВВП) та державного боргу, через збільшення видатків на оборону – близько 20 % ВВП та соціальні потреби. Вимушене проведення значної податкової лібералізації у перші місяці війни призвело до недоотримання потенційних ресурсів як центрального, так і місцевих бюджетів.

В умовах війни значно скоротилося банківське кредитування, що надається на стандартних ринкових умовах. Таке скорочення розпочалося внаслідок погіршення платоспроможності позичальників та зростання ризиків. Проте надалі гальмування

розвинулося через різке підвищення облікової ставки НБУ та переорієнтації в цих умовах значних коштів банків на безризикові фінансові інструменти (депозитні сертифікати) НБУ.

Виняткову роль у підтриманні стабільності державних фінансів в умовах різкого зростання видатків відіграла міжнародна фінансова допомога у вигляді грантових та пільгових кредитних ресурсів. Від початку повномасштабної війни її загальний обсяг склав 23 млрд дол. США.

Перспективи зростання економіки в наступні роки перебувають під впливом надзвичайно високого рівня невизначеності, що спостерігається в економіці у зв'язку з повномасштабною війною. Постійні атаки Росії на енергетичну інфраструктуру призвели до поступового погіршення прогнозів зростання як за підсумками 2022 року, так і на 2023 рік. В листопаді 2022 року Уряд погіршив прогноз зростання реального ВВП в 2023 р. з 4.6% до 3.2%, а подальші удари по енергосистемі можуть погіршити динаміку валового внутрішнього продукту України на 2023 рік. Таким чином, за підсумками 2023 р. прогнози щодо помірною зростання можуть бути переглянуті у бік подальшого падіння.

2.3. Вплив воєнної агресії Російської Федерації на діяльність ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»

Вплив широкомасштабної збройної агресії та запровадженого воєнного стану на діяльність ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» станом на 31 грудня 2022 року:

✓ Вплив на облікові політики та оцінки, бухгалтерський облік та фінансову звітність

Організація бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій здійснюється на належному рівні, облікові політики та оцінки не змінювались, всі облікові записи та первинні бухгалтерські документи є доступними.

✓ Вплив на активи Товариства

Територія, на якій знаходиться ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» не була під окупацією, основні фонди не зазнавали руйнувань, балансова вартість основних фондів не є більшою ніж сума його очікуваного відшкодування, збитки від зменшення корисності не визнавались.

ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» зіткнулося із зовнішніми обставинами, які негативно вплинули на діяльність підприємства та призвели до зменшення попиту на кредитні продукти, погіршення фінансового стану наявних та потенційних позичальників, зростання прострочень при обслуговуванні боргу. Навіть не зважаючи на те, що в перші місяці війни Товариство пішло назустріч окремим боржникам та запровадило перенесення строків сплати непогашеного боргу (в т. ч. процентів) за умовами договорів на майбутні періоди, це все одно не врятувало від зростання обсягу прострочених кредитів. Так, на кінець звітного періоду частка простроченої заборгованості в загальному кредитному портфелі становить 17,36%.

Станом на кінець звітного періоду підприємства і споживачі продемонстрували високий рівень адаптивності: збільшення частки безготівкових операцій, відновлення підприємницької активності, відновлення робочого дня на місцях в звичайному режимі, суб'єкти господарської діяльності у порівняно спокійних регіонах поступово відновлюють/відновили роботу, втім рівень завантаженості значної кількості підприємств є суттєво нижчим порівняно з довоєнним. Високий рівень безпекових ризиків та невизначеності зберігається, що ускладнює роботу фінансового сектора.

ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» вдалося налагодити господарську діяльність та в існуючих складних умовах забезпечити виконання важливих функцій (здійснення платежів, супроводження договорів фінансового кредиту, контроль за надходженням коштів, роботи з проблемною заборгованістю, комунікації з клієнтами тощо), архів первинних документів, баз

даних, підтримувати стабільну роботу програмного забезпечення та відновити укладання нових кредитних договорів. Підтвердженням цього є зростання кредитного портфелю протягом 2022р. В порівнянні з попереднім звітним роком розмір кредитного портфелю збільшився на 6,17%. За 2022 рік валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 6,21%, фізичних осіб (в т.ч. підприємців) на 5,59%. Збільшенню кредитного портфелю за звітний період сприяло надання нових кредитів позичальникам (в т.ч. траншів у рамках діючих траншевих кредитних ліній), які мають позитивну кредитну історію в Товаристві, але в той же час причиною збільшення стало і зростання залишків нарахованих та не погашених доходів за кредитними операціями.

Вчасні заходи управлінського персоналу з мінімізації ризиків під час воєнного стану в країні, взаємодія з клієнтами щодо реструктуризації кредитної заборгованості, менший попит на позики, дозволили зберегти прийнятну якість портфеля кредитних операцій. Разом з тим, у порівнянні з попереднім звітним періодом, резерв на покриття збитків від зменшення корисності за кредитами збільшився на 38 199 тис. грн. за рахунок: погіршення обслуговування боргу позичальниками (зріс обсяг прострочених/частково прострочених кредитів); негативних змін у фінансовому стані боржників; зменшення ліквідного забезпечення за кредитами (в тому числі в зв'язку з наявністю перешкод для здійснення його перевірки).

Економічна активність поступово відновлюється в усіх секторах економіки. Найбільше стримують відновлення підприємств дефіцит електроенергії, зростання собівартості виробленої продукції внаслідок закупівлі альтернативних джерел енергії та палива, низький споживчий попит. **На даний час ризики та погіршення очікувань залишаються значними, зокрема через можливі загострення на фронті, а також теракти з боку Росії, але Товариство сподівається на суттєве зниження безпекових ризиків в наступному році завдяки успішним діям української армії.**

✓ **Вплив на зобов'язання Товариства**

Зобов'язання Товариства становлять 11,7 % всіх активів і складаються із поточної заборгованості перед бюджетом, поточних зобов'язань по оренді та поточних зобов'язань за отриманими від учасників Товариства позиками. Зобов'язання погашаються вчасно.

✓ **Вплив на доходи та витрати Товариства**

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, здійснюваних Товариством та відображених у формах фінансової звітності, визначаються та підтверджені відповідними договором між її учасниками, рахунками та іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Доходів і витрат, які не були враховані в оподаткованому прибутку в звітному періоді не було.

Загальна сума доходів нарахованих та отриманих в звітному періоді в порівнянні з попереднім роком зменшилася всього лише на 0,8%, що не вплинуло суттєво на фінансовий результат діяльності Товариства.

Збільшення загальних витрат в звітному періоді в порівнянні з попереднім роком майже на 8,7 млн. грн. відбулося в основному за рахунок збільшення оціночного резерву за кредитними операціями, що є наслідком погіршення фінансового стану боржників та зменшення ліквідного забезпечення за активами внаслідок тимчасового повного або часткового припинення діяльності, порушення ланцюгів постачання, зниження активів підприємств, зростання їх виробничих витрат, підвищення цін на енергоносії та паливо, тощо, спричинене впливом широкомасштабної агресії Росії проти України.

✓ **Вплив на податки Товариства**

Товариство нараховувало і сплачувало всі податки згідно Податкового законодавства України і жодними пільгами не користувалось.

✓ **Вплив на капітал Товариства**

Розмір статутного капіталу в звітному періоді не змінився. Нерозподілений прибуток частково був використаний на виплату дивідендів згідно рішення учасників Товариства. Інших витрат за рахунок нерозподіленого прибутку не було.

✓ **Вплив на персонал Товариства**

Воєнний стан кардинально вплинув на всі сфери життя українців, включно з трудовою діяльністю.

На період дії воєнного стану в ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» були скасовані:

- скорочений робочий день напередодні святкових, неробочих і вихідних днів;
- святкові або неробочі дні;
- перенесення вихідного дня, якщо святковий або неробочий день збігається з вихідним днем.

У зв'язку із запровадженням з 24.02.2022 воєнного стану в Україні на підставі Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 64/2022, персоналу Товариства були змінені істотні умови праці, а саме: основна частина працівників тимчасово переведена на дистанційну роботу.

У зв'язку з військовою агресією росії проти України з 01 березня 2022 року майже всім працівникам підприємства був встановлений простій, не з вини працівника (в окремі дні згідно з графіком), з оплатою відповідно до ст. 113 КЗпП України (не нижче від двох третин встановленого працівникові окладу). У квітні 2022 року деяким водіям автотранспортних засобів АГВ (за їх заявами) була надана неоплачувана відпустка за згодою сторін на період дії воєнного стану без врахування норм частини першої статті 26 Закону України "Про відпустки" (мова йде про максимум 15 днів неоплачуваної відпустки на рік).

Враховуючи відсутність можливості деяких працівників установи продовжувати роботу внаслідок військової агресії Росії проти України, роботодавець тимчасово призупинив дію трудових договорів з такими працівниками з 01 квітня 2022 року. Трудові відносини при цьому зберігаються.

Працівник Товариства, що був призваний на військову службу під час мобілізації, був увільнений від роботи з 22 квітня 2022 року, та на період проходження військової служби за ним збережено місце роботи, посада і середній заробіток, відповідно до частини 3 статті 119 Кодексу законів про працю України та Указу Президента України від 24.02.2022 № 69/2022 «Про загальну мобілізацію». У зв'язку із набранням чинності Закону України від 01.07.2022 № 2352-ІХ «Про внесення змін до деяких законів України щодо оптимізації трудових відносин», яким змінено норму ч. 3 ст. 119 Кодексу законів про працю України, з 19 липня 2022 року нарахування середнього заробітку працівникові підприємства на період проходження ним військової служби зупинені.

ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» забронювало частину своїх ключових для установи військовозобов'язаних співробітників, за погодженням з органами Міноборони відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України [№ 194](#) від 3 березня 2022 року (зі змінами від 7 березня 2022 року).

✓ *Інформаційна та кібербезпека Товариства*

Управлінський персонал здійснив необхідні дії для забезпечення безперебійного функціонування інформаційної інфраструктури, зокрема постійно здійснюються резервне копіювання інформації. В звітному періоді не було організованих кібератак з метою нанесення шкоди Товариству. Управлінський персонал усвідомлює реальну імовірність таких атак і має наявні засоби та плани реагування.

Вплив російської агресії на безперервність діяльності, ліквідність, майбутні перспективи діяльності, ризики, розкрито в інших примітках цієї фінансової звітності.

2.4. Вплив пандемії COVID-19

Починаючи з березня 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Урядом України з березня 2020 року були введені обмеження ділової та соціальної активності. Ситуація з пандемією негативно вплинула також на зовнішню торгівлю України, ускладнила залучення фінансування та призвела до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют.

Пандемія мала негативний вплив на економіку України та діяльність Товариства на початку першого кварталу 2022 року. Починаючи з 24 лютого 2022 року величезний вплив на економіку України та діяльність Товариства спричиняє російська агресія, а не пандемія.

2.5. Плани та припущення щодо безперервної діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з принципу безперервності, як основи бухгалтерського обліку, з огляду на оптимістичний прогноз щодо подальшого існування фінансової компанії, відповідно до якого активи та зобов'язання обліковуються виходячи з того, що Товариство зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання при звичайному ході бізнесу.

Керівництво Товариства розуміє всі можливі сценарії розвитку подій та їх вплив на безперервність діяльності Товариства. При найгірших та найкращих варіантах розвитку подій – керівництво вважає, що Товариство є організацією здатною продовжувати діяльність на безперервній основі.

Товариство є фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2022 рік, Товариством обрана стратегія розвитку.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

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.

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 безперервності діяльності.

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні призводить до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності та можливості деяких підприємств, з якими працює Товариство, виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків, забезпечувати збереження майна, що передано Товариству в якості застави та в цілому продовжувати своє функціонування.

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 прийнятним та адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасників надавати підтримку Товариству, а також історичний досвід щодо стабільних позитивних результатів та прибуткової діяльності Товариства.

Дотримання керівництвом Товариства принципу безперервності є свідченням того, що:

- Товариство є ліквідним і платоспроможним (здатним генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою, тощо);

- у Товариства відсутні плани та підстави для його ліквідації чи припинення.

Управлінський персонал на постійній основі здійснює оцінку своїх планів протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Військове вторгнення Росії, ймовірно, має значні наслідки для глобальної економіки та ринків для різних галузей, тому і підвищений ризик значних сумнівів у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність залежить від характеру та обставин підприємства, в тому числі галузі, в якій воно працює.

На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство може продовжувати свою діяльність на безперервній основі, але передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки воєнної агресії Російської Федерації для економіки та діяльності ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» на сьогодні є неможливим, у зв'язку з чим існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Примітка 3. Основні облікові судження, оцінки і припущення, що стосуються майбутнього.

При підготовці фінансової звітності ТОВ "ФК "ПФБ Кредит" здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ,

МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Судження

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики управлінський персонал Товариства крім облікових оцінок застосував певні судження та припущення, що стосуються майбутнього та мають значний вплив на суми, відображені в фінансовій звітності. Такі судження зокрема включають припущення щодо безперервності діяльності Товариства (Примітка 2.5).

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, необхідній 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.

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

Визначення невідомого періоду оренди

Визначення строку оренди відповідно до МСФЗ 16 вимагає застосувати значне судження. Під час визначення терміну оренди Товариство оцінює наявність обґрунтованої впевненості у використанні можливості продовжити або припинити договір оренди. Термін оренди відповідає терміну орендного

договору, який не підлягає розірванню, за винятком випадків, коли існує достатня впевненість у продовженні цього договору. Товариство визначає строк оренди як невідмовний 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 відповідні факти та обставини, які створюють для нього економічний стимул скористатися можливістю продовжити дію оренди, чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Це судження має велике значення, оскільки воно впливає на відображену в обліку суму зобов'язань Товариства з оренди та пов'язаного з ними активу з права користування.

Товариство є орендарем за договорами оренди нежитлових приміщень та автотранспорту, які використовуються для здійснення основної діяльності. На дату початку оренди управлінський персонал здійснює детальний аналіз договорів оренди, економічної сутності оренди з урахуванням економічних стимулів та всіх фактів та обставин, які можуть вплинути на економічну доцільність продовження договорів оренди.

На базі проведеного аналізу Товариство визначається з висновком про те, що воно має обґрунтовану впевненість щодо продовження чи неприпинення оренди. Інформація про оренду розкрита в Примітці № 16.

Ставка додаткових запозичень

На дату початку оренди Товариство оцінює орендні 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 18% та 23%.

Ставка додаткових запозичень орендаря визначається як ставка відсотка, яку Товариство повинно було б сплатити, для запозичень коштів на аналогічний термін і з аналогічним забезпеченням, необхідним для отримання активу вартістю співставною з вартістю активу з права користування в аналогічному економічному середовищі.

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%.. 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

Оцінка очікуваних кредитних збитків – це суттєва оцінка, яка передбачає визначення методології оцінки, моделей та вхідних параметрів. Значне підвищення кредитного ризику, ймовірність дефолту, заборгованість на момент дефолту мають значний вплив на резерв під

очікувані кредитні збитки. 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 використовуються при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки.

Інформація про резерв під очікувані кредитні збитки розкрита в Примітці № 9.

При визначенні резерву за торговельною дебіторською заборгованістю Товариство скористалось дозволом і використовує спрощений матричний підхід.

Невизначеності, пов'язані з воєнною агресією Російської Федерації

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок війни з Російською Федерацією. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу ризиків пов'язаних з воєнною агресією Російської Федерації наведені в примітці № 2.3.

Приміта № 4. Принципи та суттєві положення облікової політики.

4.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності 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. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2022 року.

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.

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.

4.2. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.

У 2022 році Товариство прийняло до застосування усі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку („РМСБО”) та Комітетом з тлумачень Міжнародних стандартів фінансової звітності („КТ МСФЗ”) при РМСБО, які стосуються операцій Товариства та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються на 1 січня 2022 року:

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Товариства 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.

4.3. Форма та назви фінансових звітів.

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

- звіт про фінансовий стан на кінець;
- 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;
- порівняльну інформацію стосовно попереднього періоду, як визначено пунктами 38 та 38А.

Порівняльна інформація також включається в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

Додатково:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами не має.
- Учасі у спільних підприємствах Товариство не бере.
- Переоцінки статей фінансових звітів не було.
- Взаємозалік статей фінансових активів та зобов'язань не здійснювався.
- Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті відсутні.
- Інвестицій в дочірні та асоційовані компанії відсутні.

Примітка 5. 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.

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2023 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 перестраховання), 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.

Застосування МСФЗ 17 не вплине на фінансову звітність Товариства.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2023 року і пізніше

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних

Поправки роз'яснюють критерій, наведений в МСБО 1, для класифікації зобов'язання як довгострокового.

У поправках уточнюється наступне:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом (на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків);
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію: якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше;
- «врегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. Сукупний вплив поправок 2020 року та поправок 2022 року матиме наслідки для суб'єктів господарювання, які їх застосовують. Таким чином, суб'єктам господарювання необхідно ретельно розглянути вплив змін на існуючі та заплановані кредитні угоди. В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих поправок на класифікацію зобов'язань

Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», якими вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами в бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці і виправленням помилок. Поправки роз'яснюють, що:

- зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;

- результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із виправлення помилок минулих періодів;
- зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін до бухгалтерських оцінок, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичні рекомендації № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість»

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичні рекомендації № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», випущені в лютому 2021 року, містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику. Поправки мають допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику, за рахунок заміни вимоги про розкриття «значних положень» облікової політики на вимогу від розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Оцінюючи суттєвість інформації про облікову політику, організації повинні враховувати як розмір операцій, подій чи умов, так і їх характер. Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Ці поправки матимуть вплив на розкриття Компанією інформації в фінансовій звітності.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток»

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток», які були випущені в травні 2021, звужують сферу застосування виключень з правил первісного визнання таким чином, що виключення більше не застосовуються до операцій, які призводять до виникнення рівних тимчасових різниць, що підлягають оподатковуванню та вирахуванню. Виключення застосовується лише в тому випадку, коли визнання активу з права користування та орендного зобов'язання (або зобов'язання та компонента активу з виведення з експлуатації) призводять до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподатковуванню та вирахуванню, які не є рівними. Поправки також уточнюють, що вирахування в податкових цілях платежів в погашення зобов'язань є питанням судження (відповідно до податкового законодавства) про те, чи відповідають такі вирахування цілям оподаткування для зобов'язання, визнаного в фінансовій звітності, або пов'язаного активу.

Поправки набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або пізніше цієї дати. Компанія повинна застосовувати поправки до операцій, що відбуваються на початку або після початку самого раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок раннього з представлених порівняльних періодів Компанія повинна визнати відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподатковуванню, пов'язаних з:

- активами з права користування та орендними зобов'язаннями;
 - зобов'язаннями та відповідними сумами у складі активів з виведення з експлуатації.
- Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда»

У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» шляхом додавання параграфу.

Якщо операція продажу із зворотною орендою кваліфікується як операція продажу, згідно з МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами», продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу із зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Правки встановлюють наступне:

- Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.
- Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які, натомість, відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.

Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує облік зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді ретроспективно, відповідно до МСБО 8.

Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці непов'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ.

Очікується, що ці поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Примітка 6. Основні засоби та нематеріальні активи.

6.1.Визнання та оцінка основних засобів.

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. Після визнання активом основні засоби Товариства обліковуються відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого більше одного року та первісна вартість якого, згідно Облікової політики Товариства, більше 20000 грн. Основні засоби вартістю менше 20000 грн. вважаються не суттєвими для фінансової звітності.

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.

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.

6.2. 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. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується.

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.

6.3. Амортизація основних засобів та строк корисного використання.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу виходячи із строку корисного використання відповідного об'єкта.

Нарахування амортизації об'єкту основних засобів починається коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан у якому він придатний до експлуатації – з 1-го числа місяця, що настає за місяцем введення його в експлуатацію.

Амортизація припиняється з 1 –го числа місяця, наступного за місяцем вибуття активу внаслідок наступних подій:

- припинення визнання активу;
- класифікації активу, як такого, що утримується для продажу (або включення до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання (період реконструкції, модернізації, добудування, консервації, тощо), доки актив не буде амортизований повністю.

Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів визначається відповідно до термінів корисного використання, які затверджені Товариством 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.

6.4. 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 більше одного року. 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.

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Первісна оцінка нематеріальних активів здійснюється за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання та витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи після первісного визнання враховуються в обліку за моделлю собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення їх корисності. Якщо подальші витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки первісної ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нарахування амортизації нематеріальних активів виконується щомісячно за прямолінійним методом протягом очікуваного терміну їх використання.

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.

Нарахування амортизації об'єкту нематеріального активу починається коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації, - з 1-го числа місяця, що настає за місяцем ведення об'єкта в експлуатацію.

Амортизація припиняється з 1-го числа місяця, наступного за місяцем вибуття активу внаслідок наступних подій:

- припинення визнання активу;
- класифікації активу, як такого, що утримується для продажу (або включення до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Амортизація не припиняється, коли актив не використовується, або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

6.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

Зменшення корисності активів у звітному періоді не було.

6.6. Припинення визнання основних засобів та нематеріальних активів

Припинення визнання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів відбувається у разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, втрати, або невідповідності критеріям їх визнання як активів. Дохід або витрати які виникають в результаті припинення визнання активу визнаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) за той період, в якому було припинено визнання активу, за статтю «Інші операційні доходи», або «Інші операційні витрати».

Розшифровка статей Балансу (Звіту про фінансовий стан)

6.7. «Основні засоби»

Основні засоби та нематеріальні активи товариства представлені в фінансовій звітності за попередній звітний період та звітний період наступним чином:

Найменування статті	Земелні 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
Балансова вартість на 01 січня 2021 року, у т.ч.	42	344	398	3527	76	0	0	4387
первісна (переоцінена) вартість	42	22207	4272	4359	1405	34	818	33137
знос	0	(21863)	(3874)	(832)	(1329)	(34)	(818)	(28750)
Придбано за кошти	0	0	0	0	37	0	48	85
Поліпшення	0	112	0	0	0	0	0	112
Всього надійшло	0	112	0	0	37	-	48	197
Вибуття у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0
вибуття первісної (переоціненої) вартості	0	0	394	0	9	0	37	440
вибуття зносу	0	0	(394)	0	(9)	0	(37)	(440)
Амортизаційні відрахування	0	(344)	(108)	(800)	(29)	(0)	(48)	(1329)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року, у т.ч.	42	112	290	2727	84	0	0	3255
первісна (переоцінена) вартість	42	22319	3878	4359	1433	34	829	32894
знос	0	(22207)	(3588)	(1632)	(1349)	(34)	(829)	(29639)
Придбано за кошти	0	0	0	0	0	0	3	3
Поліпшення	0	12	39	0	0	0	0	51
Всього надійшло	0	12	39	0	0	0	3	54
Вибуття у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0
вибуття первісної (переоціненої) вартості	0	0	7	0	123	0	77	207
вибуття зносу	0	0	(7)	0	(121)	0	(77)	(205)
Амортизаційні відрахування	0	(13)	(113)	(799)	(29)	(0)	(3)	(957)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року, у т.ч.	42	111	216	1928	53	0	0	2350
первісна (переоцінена) вартість	42	22331	3910	4359	1310	34	755	32741
знос	0	(22220)	(3694)	(2431)	(1257)	(34)	(755)	(30391)

Станом на кінець дня 31.12.2022 року у Товариства відсутні:

- основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція);
- контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів;
- компенсації 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 передані в заставу 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;

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

Переоцінки основних засобів в звітному періоді не відбувалось.

Враховуючи те, що запровадження військового стану на території України не змінили стратегію використання та утримання Товариством основних засобів, управлінський персонал Товариства вважає, що станом на звітну дату діючі строки корисної експлуатації основних засобів, залишкова вартість цих активів, а також застосований до них метод амортизації залишаються актуальними.

6.8 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи	Інші нематеріальні активи (Ліцензії та права на користування програмними продукціями, програмним забезпеченням та операційними системами)	Усього
Балансова вартість на 01 січня 2021р., у т.ч.	3989	3989
первісна вартість	7321	7321
накопичена амортизація ()	(3332)	(3332)
Всього надійшло	0	0
Всього вибуття, у т.ч.		
вибуття первісної вартості	138	138
вибуття накопиченої амортизації	(138)	(138)
Амортизаційні відрахування ()	(712)	(712)
Переоцінка	0	0
Балансова вартість на 31 грудня 2021р., у т.ч.	3277	3277
первісна вартість	7183	7183
накопичена амортизація	(3906)	(3906)
Всього надійшло	0	0
Всього вибуття	0	0
Амортизаційні відрахування ()	(705)	(705)
Переоцінка	0	0
Балансова вартість на 31 грудня 2022р., у т.ч.	2572	2572
первісна вартість	7183	7183
накопичена амортизація	(4611)	(4611)

Станом на кінець дня 31.12.2022 року у Товариства відсутні:

- нематеріальні активи внутрішньої розробки, або придбані внаслідок об'єднання бізнесу;

- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності.

Враховуючи те, що запровадження військового стану на території України не змінили стратегію використання та утримання Товариством нематеріальних активів, управлінський персонал Товариства вважає, що станом на звітну дату діючі строки корисної експлуатації нематеріальних активів, залишкова вартість цих активів, а також застосований до них метод амортизації залишаються актуальними.

Примітка 7. Фінансові інструменти.

7.1. 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, операції лізингу, придбані облигації 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 операцію 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.

7.2. 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 та за умови відсутності значного погіршення кредитної якості (значного збільшення кредитного ризику), відсутності події знецінення (дефолту) на звітну дату;
- очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу (**Стадія 2**). Застосовується у разі значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання та відсутності події знецінення (дефолту) на звітну дату;

- кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового інструменту (**Стадія 3**). Застосовується у разі наявності ознак дефолту за активом на звітну дату.

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

- значні фінансові труднощі боржника/контрагента (відсутність (або припинення) виробничої діяльності, відсутність фінансової звітності, звільнення з роботи, значне зменшення доходів до межі, що не дозволяє обслуговувати кредитний борг, 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, банкрутство або фінансова реорганізація;
- 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.

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.

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

Корисність цінних паперів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування. Зменшення корисності відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат. Товариство оцінює придбані ним облігації підприємств на зменшення корисності на тій же основі, що і фінансовий актив, який належить до сфери застосування МСФЗ 9.

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

- значні фінансові труднощі боржника (відсутність (або припинення) виробничої діяльності, відсутність фінансової звітності, наявність інформації про неспроможність

емітента виплатити власникам облігацій відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій у терміни та спосіб, зазначені в проспекті емісії облігацій або рішенні про емісію, 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.

7.4. Формування резервів під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями (в т.ч. операціями фінансового лізингу).

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'язаннями з кредитування.

В зв'язку з 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 передбачають значне 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.

Станом на кожен 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. Розмір очікуваних кредитних збитків залежить від ступеню погіршення кредитної якості на звітну дату.

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; проведення реструктуризації кредитної заборгованості в звітному кварталі; унесені зміни до умов договору в звітному кварталі передбачають: прощення частини боргу та/або капіталізацію або заміну на інший актив прострочених 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; на звітну дату застава/предмет лізингу (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; тощо. Крім того, при визначенні зростання кредитного ризику враховуються наступні макроекономічні чинники, отримані на підставі узагальненої інформації Державної служби статистики України, Державного центру зайнятості, або інших офіційних джерел: 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 (даний критерій застосовується починаючи з 91 календарного дня від дня припинення чи скасування воєнного стану за наявності статистичних даних), та для боржників-фізичних осіб – значне збільшення рівня безробіття на кінець попереднього звітного кварталу, в порівнянні з датою первісного визнання. В умовах дії воєнного стану в Україні, ступінь впливу на діяльність боржника військової агресії та бойових дій визначається наявністю/зростанням чистого збитку, і це є підставою вважати, що кредитний ризик збільшився. За наявності по активу хоча б одного з вище перелічених факторів, вважається, що кредитний ризик за таким активом збільшився у порівнянні з датою первісного визнання.

Частина очікуваних кредитних втрат (протягом 12-місячного періоду) визнається для всіх фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Тобто, очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців є частиною очікуваних кредитних збитків, 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, появи об'єктивних підтверджень зменшення корисності фінансового активу або настання випадку невиконання зобов'язань передує значне зростання кредитного ризику по даному фінансовому інструменту. 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.

На кожну звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з фінансового стану контрагента, факторів зростання кредитного ризику (його платіжної поведінки, економічних чинників, тощо).

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/від реалізації предмету лізингу та інших механізмів підвищення якості активної операції, які є невід'ємною частиною договірних умов. Оцінка очікуваних сум грошових коштів за забезпеченням заставою фінансовим інструментом відображає величину та строковість грошових потоків, очікуваних від звернення стягнення на заставу/предмет лізингу, за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію застави/предмету лізингу, 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\винагородою згідно з договором, суми прострочених платежів, суми коштів від реалізації забезпечення незалежно від імовірності звернення стягнення) з урахуванням часу, необхідного для реалізації забезпечення, та інших грошових потоків за фінансовим активом.

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, визначені внутрішніми документами Товариства, 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 базується 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 за результатами аналізу даних, 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 в процесі діяльності.

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. Відповідно до вимог внутрішніх документів, проведення дослідження історичної інформації кредитних операцій з використанням статистичних методик здійснюється не рідше, ніж один раз на рік, з метою актуалізації даних, на підставі комплексного та об'єктивного аналізу всієї наявної інформації, що впливає на визначення розміру коефіцієнта ймовірності дефолту. Товариством переглядаються застосовувані методики та висловлюється Судження керівництва щодо значень коефіцієнтів ймовірності дефолту (PD) за різними фінансовими інструментами (коштами, розміщеними на депозитних рахунках у банках, кредитними операціями, операціями з придбання боргових цінних паперів (облігацій підприємств)). Також, на підставі досвіду щодо обсягів витрат на реалізацію забезпечення по кредитних операціях щорічно актуалізується Судження керівництва по визначенню компонента кредитного ризику - рівня збитків унаслідок дефолту (LGD).

В умовах невизначеності, що виникли внаслідок воєнної агресії РФ проти України, а раніше - пандемії «Covid-19», коригування щорічних результатів моделювання, що базуються на експертних оцінках, додатково здійснюється лише у випадках, якщо модифікації з припиненням визнання, проведені із запровадженням тимчасових підтримуючих заходів, є суттєвими, тобто перевищують 10% кредитного портфелю Товариства

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.

7.5. 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. Оцінка збільшення кредитного ризику за облігаціями підприємств враховує наступні фактори: значне зниження внутрішнього кредитного рейтингу, визначеного відповідно внутрішніх методик Товариства; наявність чистого збитку/зростання збитків; протягом звітного кварталу були наявні випадки несвоєчасного погашення боргових цінних паперів та/або відсоткового доходу за облігаціями більш, ніж 15 днів; значне зростання кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того самого боржника; на звітну дату за забезпеченими облігаціями застава/іпотека (в повному обсязі) стала неприйнятною, або всі договори застави було припинено без укладання нових; для боржника-юридичної особи не виконуються окремі фінансові показники, визначені внутрішніми порядками. Крім того, при визначенні зростання кредитного ризику враховуються наступні макроекономічні чинники, отримані на підставі узагальненої інформації Державної служби статистики України або інших офіційних джерел: 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 (даний критерій застосовується починаючи з 91 календарного дня від дня припинення чи скасування воєнного стану за наявності статистичних даних). В умовах дії воєнного стану в Україні, ступінь впливу на діяльність боржника військової агресії та бойових дій визначається наявністю/зростанням чистого збитку, і це є підставою вважати, що кредитний ризик збільшився. За наявності по активу хоча б одного з вище перелічених факторів, вважається, що кредитний ризик за таким активом збільшився у порівнянні з датою 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).

Розмір очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом 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.

Якщо фінансовий актив є в дійсності знеціненим (тобто, якщо є об'єктивне свідчення того, що фінансовий актив відноситься до 3-ої Стадії зменшення корисності), фактично відбувається втрата економічної вигоди в сумі перевищення залишкової вартості фінансового інструменту над сумою очікуваного відшкодування. В такому разі очікувані кредитні збитки завжди оцінюються в сумі, що дорівнює кредитним збиткам, очікуваним протягом всього строку дії фінансового активу.

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 послідуного визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту Товариство застосовує Судження керівництва в порядку, аналогічному до визначеного для кредитних операцій.

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

7.6. 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.

7.7. 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. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу), або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна). Дебіторська заборгованість класифікується як торгова дебіторська заборгованість (виникає за реалізовані протягом звичайної господарської діяльності

товари та послуги) та неторгова (інша) дебіторська заборгованість.

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 компонента 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.

7.8. 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 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 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.

7.9. Зменшення корисності за коштами, розміщеними в банках на депозитних рахунках.

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-боржника, в т.ч. відсутність (або припинення) діяльності; зростання ймовірності оголошення банком-боржником банкрутства або іншої фінансової реорганізації, банкрутство; 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»; надання уступки/пільгових умов (відмінних від умов інших контрагентів) з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами боржника, які Товариство не розглядало б за інших умов; порушення умов договору, на кшталт дефолту чи прострочення відсотків або основної суми більш ніж 90 днів; зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає зазані кредитні збитки; 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.

7.10. Формування резерву під очікувані кредитні збитки за коштами, розміщеними в банках на депозитних рахунках.

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 кожну звітну дату узагальнюються результати аналізу банків-боржників, 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 таких фінансових активів враховуються зміни кредитних рейтингів банків-боржників, присвоєних банку-боржнику національними рейтинговими агентствами, які включені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств, та/або рейтинговими компаніями Standard&Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings (довгострокові рейтинги за національною шкалою); показники їх фінансової діяльності, інші фактори, відповідно внутрішніх документів Товариства, що можуть свідчити про можливість невиконання зобов'язань.

Оцінка збільшення кредитного ризику по таким фінансовим активам проводиться з моменту його первісного визнання та відповідає наступним факторам: погіршення інвестиційного рівня кредитного рейтингу банку-боржника за національною шкалою до спекулятивного; на дату визначення розміру кредитного ризику спостерігається виникнення/збільшення фактів невиконання будь-якого економічного нормативу в порівнянні з датою первісного визнання; на дату визначення розміру кредитного ризику спостерігається наявність/зростання збитків, в порівнянні з датою первісного визнання (наявність фактів від'ємного результату діяльності, визначається за офіційно оприлюдненою звітністю банку-боржнику з сайту НБУ/сайту банку, яка наявна на дату розрахунку); наявність на звітну дату або протягом звітного кварталу прострочення погашення боргу (процентів та/або основного боргу) більш, ніж 3 дні; по фінансовим активам, які були модифіковані з припиненням визнання, існує статистична інформація за останній квартал (до модифікації) щодо наявності випадків непогашення боргу більш, ніж 3 дні; значне зростання кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того самого боржника.

У разі наявності за активом хоча б одного з вище перелічених факторів, вважається, що кредитний ризик за таким активом збільшився, у порівнянні з датою видачі.

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-боржника. 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. Дослідження історичної інформації за коштами, розміщеними на депозитних рахунках у банках, здійснюється Товариством не рідше, ніж один раз на рік. 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 кожен звітну дату, тобто, станом на кінець кожного кварталу.

7.11. 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 прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Довгострокова дебіторська заборгованість:						
кредити, надані юридичним особам	0	0	156 049	0	0	166 202
кредити, надані фізичним особам	0	0	10 668	0	0	5 031
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	0	0	8 066	0	0	5 849
Інша дебіторська заборгованість (в т.ч. лізинг)	0	0	565	0	0	289
Всього	0	0	175 348	0	0	177 371
Інші довгострокові фінансові інвестиції:						
інвестиції в інструмент власного капіталу	0	0	-	0	0	0
облігації підприємств	0	0	12 790	0	0	0
Всього	0	0	12 790	0	0	0

Інша поточна дебіторська заборгованість						
кредити, надані юридичним особам	0	0	140 633	0	0	122 898
кредити, надані фізичним особам	0	0	229	0	0	556
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	0	0	3 030	0	0	3 993
Інша дебіторська заборгованість (в т.ч. лізинг)	0	0	283	0	0	289
Всього	0	0	144 175	0	0	127 736
Поточні фінансові інвестиції:						
депозити	0	0	40 001	0	0	47 124
інші	0	0	0	0	0	0
Всього	0	0	40 001	0	0	47 124

	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Кредити, надані юридичним особам, в т. ч.		
Строкові кредити, у тому числі непоновлювані кредитні лінії	281 209	286 766
Кредитні лінії (траншеві)	84 044	101 157
Резерв під очікувані кредитні збитки	(68 571)	(98 823)
Всього (юридичні особи)	296 682	289 100
Кредити, надані фізичним особам, в т. ч.		
Строкові кредити, у тому числі непоновлювані кредитні лінії	12 338	12 832
Кредитні лінії (траншеві)	0	0
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 441)	(7 245)
Всього (фізичні особи)	10 897	5 587
Кредити, надані фізичним особам – суб'єктам підприємницької діяльності, в т. ч.		
Строкові кредити, у тому числі непоновлювані кредитні лінії	9 572	10 368
Кредитні лінії (траншеві)	2 864	2 957
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 340)	(3 483)
Всього (фізичні особи – суб'єкти підприємницької діяльності)	11 096	9 842
Всього кредити	318 675	304 529
Операції лізингу, в т.ч.		
операції лізингу	890	601
Резерв під очікувані кредитні збитки	(42)	(23)

Всього	848	578
Розміщені депозити, в т.ч.		
в банках з кредитним рейтингом uaAAA, uaAA, AA (ukr)	40 202	50 129
Резерв під очікувані кредитні збитки	(201)	(3 005)
Всього	40 001	47 124
Інші довгострокові фінансові інвестиції, в т.ч.		
інвестиції в інструмент власного капіталу	0	0
облігації підприємств	15 110	0
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 320)	0
Всього	12 790	0

Загальний дохід для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю

	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
За кредитами, наданими юридичним, фізичним особам та фізичним особам-суб'єктам підприємницької діяльності	79 188	69 435
За депозитами розміщеними в банківських установах	2 464	2 504
За довгостроковими фінансовими інвестиціями (облігаціями підприємств)	4 026	2 836
За операціями фінансового лізингу	231	11
Всього	85 909	74 786

За 2022 рік валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 6,21%, фізичних осіб (в т.ч. підприємців) на 5,59%. Збільшення кредитного портфелю за звітний період спричинено наданням нових кредитів позичальникам (в т.ч. траншів у рамках діючих траншевих кредитних ліній), які мають позитивну кредитну історію в Товаристві, а також зростанням залишків нарахованих та не погашених доходів за кредитними операціями. Загалом ситуація в країні суттєво вплинула на настрої населення та бізнесу, що спричинило зменшення попиту на кредитні продукти, погіршення фінансового стану наявних та потенційних позичальників. Суб'єкти господарської діяльності у порівняно спокійних регіонах поступово відновлюють/відновили роботу, втім рівень завантаженості значної кількості підприємств є суттєво нижчим порівняно з довоєнним. Високий рівень ризиків та невизначеності зберігається, що ускладнює роботу фінансового сектора.

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	122 872	162 901	10 909

кредити, надані фізичним особам	10 410	487	0
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	9 157	0	1 939
операції лізингу	848	0	0
довгострокові фінансові інвестиції (облігації підприємств)	0	12 790	0
депозити	40 001	0	0
Всього	183 288	176 178	12 848

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	134 351	140 348	14 401
кредити, надані фізичним особам	3 761	1 436	390
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	5 637	1 546	2 659
операції лізингу	291	287	0
довгострокові фінансові інвестиції (облігації підприємств)	0	0	0
депозити	0	47 124	0
Всього	144 040	190 741	17 450

Аналіз кредитної якості боргових фінансових активів, в залежності від рівня внутрішнього кредитного рейтингу

Аналіз кредитної якості боргових фінансових активів, в залежності від рівня внутрішнього кредитного рейтингу	Фінансові активи з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання (стадія 1)		Фінансові активи з кредитним ризиком, який значно зріс (стадія 2)		Кредитно-знецінені фінансові активи (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
Фінансові активи на початок звітного періоду, у т.ч.	187 618	4 330	209 373	33 195	49 238	36 390	446 229	73 915
з високим кредитним рейтингом	0	0	40 376	19 108	49 238	36 390	89 614	55 498
із середнім кредитним рейтингом	445	35	29 448	4 398	0	0	29 893	4 433
з кредитним рейтингом нижче	38 374	2 936	139 549	9 689	0	0	177 923	12 625

середнього								
з низьким кредитним рейтингом	148 799	1 359	0	0	0	0	148 799	1 359
Фінансові активи на кінець звітного періоду, у т.ч.	146 056	2 016	231 172	40 431	87 582	70 132	464 810	112 579
з високим кредитним рейтингом	0	0	72 706	26 650	87 582	70 132	160 288	96 782
із середнім кредитним рейтингом	301	9	106 891	10 658	0	0	107 192	10 667
з кредитним рейтингом нижче середнього	7 526	325	1 446	118	0	0	8 972	443
з низьким кредитним рейтингом	138 229	1 682	50 129	3 005	0	0	188 358	4 687

У Товаристві за допомогою окремих внутрішніх Методик визначено систему внутрішніх кредитних рейтингів (ВКР) для боржників – юридичних (в т.ч. позичальників, лізингодержувачів, емітентів облігацій підприємств) та фізичних осіб, в т.ч. фізичних осіб - суб'єктів господарювання (за кредитами та операціями фінансового лізингу), яка базується на аналізі фінансового стану боржника та враховує обсяг важливих факторів, що характеризують боржника та його становище у середовищі. Товариство, оцінюючи фінансовий стан боржника, оцінює його кредито- та платоспроможність і визначає його ВКР. Якщо за результатами оцінки визначений ВКР щодо одного боржника за кількома активними операціями відрізняється, то Товариство визначає ВКР такого боржника за найнижчим (найгіршим) з них.

Внутрішня система рейтингування допомагає здійснити розподіл боржників за кредитними рейтингами та визначити ризик, який їм притаманний (мінімальний, допустимий, середній, максимальний чи критичний (для кредитно-знецінених)). Опираючись на таке внутрішнє рейтингування при заповненні таблиці Товариство відносило до низького кредитного рейтингу боржників з мінімальним кредитним ризиком; до кредитного ризику нижче середнього - боржників з допустимим кредитним ризиком, до середнього кредитного рейтингу - боржників з середнім кредитним ризиком, до високого кредитного рейтингу - боржників з максимальним кредитним ризиком та критичним кредитним ризиком (кредитно-знецінені).

На кожну звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з фінансового стану контрагента, факторів зростання кредитного ризику (платіжної поведінки боржників, економічних чинників, тощо).

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки за попередній звітний період та звітний період

Резерв під очікувані кредитні збитки	Кредити	Депозити	Лізинг	Облігації підприємств	Всього
Залишок на початок попереднього звітного періоду	59619	3722	0	2738	66079
Збільшення/(зменшення) резерву протягом попереднього звітного періоду	11809	(3521)	42	(418)	7912

Припинення визнання активів за рахунок резерву	(76)	0	0	0	(76)
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього звітного періоду	71 352	201	42	2 320	73 915
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду	38 199	2 804	(19)	(2 320)	38 664
Припинення визнання активів за рахунок резерву	0	0	0	0	0
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0
Залишок станом на кінець періоду	109 551	3 005	23	0	112 579

Узгодження залишку резерву під збитки на початок та кінець попереднього та звітного періодів:

Попередній звітний період

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	106 146	2 396	229 662	30 696	51 860	32 987	387 668	66 079
Нові створені або придбані активи	158 922	3 356	152 261	24 696	1 474	483	312 657	28 535
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (в т.ч. частково)	-92 512	-1 686	-156 485	-20 481	-5 023	2 775	-254 020	-19 392
Перехід в стадію 1	17 027	1 968	-17 027	-1 968	0	0	0	0
Перехід в стадію 2	-962	-60	962	60	0	0	0	0
Перехід в стадію 3	-1 003	-3	0	0	1 003	3	0	0
Вплив переходу на резерв під очікувані кредитні збитки	0	-1 368	0	192	0	218	0	-958

очікувані кредитні збитки на кінець року								
Вплив модифікацій	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0
Станом на кінець звітного періоду	146 056	2 016	231 172	40 431	87 582	70 132	464 810	112 579

Оціночний резерв за кредитними операціями збільшився станом на 01.01.2023 року, в порівнянні з 01.01.2022 роком, в основному за рахунок: погіршення обслуговування боргу позичальниками (зріс обсяг прострочених/частково прострочених кредитів); негативних змін у фінансовому стані боржників (в т.ч. через тимчасове повне або часткове припинення діяльності, порушення ланцюгів постачання, зниження активів підприємств, зростання виробничих витрат, підвищення цін на енергоносії та пальне, тощо); зменшення ліквідного забезпечення за кредитами (в тому числі в зв'язку з наявністю перешкод для здійснення його перевірки), що було спричинено широкомасштабною агресією Росії проти України.

Оціночний резерв за цінними паперами зменшився станом на 01.01.2023 року, в порівнянні з 01.01.2022 року, в зв'язку із здійсненням викупу емітентом своїх облігацій.

Оціночний резерв за коштами, розміщеними на депозитних рахунках в банківських установах, збільшився станом на 01.01.2023 року, в порівнянні з 01.01.2022 року, в зв'язку зі збільшенням обсягів розміщених коштів на депозитах та погіршенням фінансового стану банку-контрагенту (збиткова діяльність, порушення економічних нормативів).

Під час роботи із проблемною заборгованістю Товариство керується внутрішнім «Порядком про реструктуризацію заборгованості та заходи щодо забезпечення погашення фінансових кредитів і фінансового лізингу», який визначає всі можливі шляхи стягнення заборгованості з проблемних боржників та задоволення вимог Товариства: листування, направлення вимог про усунення порушення, звернення стягнення на заставне майно, тощо.

Аналіз схильності до кредитного ризику фінансових активів

Аналіз схильності до кредитного ризику фінансових активів	Звітний період			Попередній період		
	Валова балансова вартість, тис. грн.	Справедлива вартість забезпечення / інших засобів покращення кредитної якості, тис. грн.*	Чиста схильність до кредитного ризику, тис. грн.	Валова балансова вартість, тис. грн.	Справедлива вартість забезпечення / інших засобів покращення кредитної якості, тис. грн.*	Чиста схильність до кредитного ризику, тис. грн.
Кредити, надані юридичним особам	387 923	617 510	-229 587	365 253	644 254	-279 001
Кредити, надані фізичним особам	12 832	16 837	-4 005	12 338	25 465	-13 127
Кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької	13 325	25 528	-12 203	12 436	23 658	-11 222

Фінансові на початок звітної періоду, у т.ч. з коефіцієнтом покриття боргу заставою:	187 618	4 330	209 373	33 195	49 238	36 390	446 229	73 915
0%-49%	58 773	2 104	25 132	3 760	21 713	21 713	105 618	27 577
50% - 59%	0	0	0	0	0	0	0	0
60% - 69%	0	0	0	0	0	0	0	0
70% - 79%	0	0	0	0	0	0	0	0
80% - 89%	0	0	0	0	0	0	0	0
90% - 99%	0	0	0	0	0	0	0	0
100% та більше	128 845	2 226	184 241	29 435	27 525	14 677	340 611	46 338
Фінансові на кінець звітної періоду, у т.ч. з коефіцієнтом покриття боргу заставою:	146 056	2 016	231 172	40 431	87 582	70 132	464 810	112 579
0%-49%	391	63	88 139	16 837	41 650	41 650	130 180	58 550
50% - 59%	0	0	0	0	18 971	15 133	18 971	15 133
60% - 69%	0	0	0	0	0	0	0	0
70% - 79%	0	0	0	0	0	0	0	0
80% - 89%	0	0	0	0	0	0	0	0
90% - 99%	0	0	0	0	0	0	0	0
100% та більше	145 665	1 953	143 033	23 594	26 961	13 349	315 659	38 896

*Розподіл активів здійснено з урахуванням вартості забезпечення, що відповідає внутрішнім нормативним вимогам щодо прийнятності та враховується при розрахунку оціночного резерву за активами.

Недисконтовані платежі за фінансовою орендою за строками:	Станом на початок звітної періоду	Станом на кінець звітної періоду
до 1 року	516	438
від 1 до 2 років	438	350
від 2 до 3 років	350	0
Всього недисконтованих платежів	1304	788
Незароблений фінансовий дохід ()	(414)	(287)
Чиста інвестиція в фінансову оренду	890	601
Резерв під очікувані кредитні збитки ()	(42)	(23)
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою, у тому числі:	848	578
довгострокова дебіторська заборгованість	565	289
короткострокова дебіторська заборгованість	283	289

Прибутки / збитки за фінансовою орендою	За звітний період	За попередній період
Прибуток / збиток від продажу	0	0
Фінансовий дохід від чистої інвестиції в оренду	231	11
Дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами, не включеними в оцінку чистої інвестиції в оренду	0	0

7.12. Фінансові зобов'язання.

Одним з варіантів вирішення питання щодо поповнення оборотних активів фінансової компанії є залучення додаткових ресурсів. Вивчаючи та аналізуючи джерела додаткових ресурсів, Правління Товариства прийнято рішення щодо залучення коштів від його учасників у вигляді процентної позики з визначеним терміном та під визначений процент. Процентні позики, отримані Товариством від його учасників, обліковуються Товариством в складі фінансових зобов'язань.

У відповідності до вимог МСФЗ під час первісного визнання Товариство визначає справедливу вартість фінансових зобов'язання. Справедлива вартість – це ринкова ціна, за якою відбулася б звичайна операція передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов, тобто вихідна ціна на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який має зобов'язання, зменшена на витрати на операцію, що відносяться до придбання фінансового зобов'язання. Після первісного визнання Товариство оцінює фінансове зобов'язання за амортизованою вартістю.

Станом на кінець звітного періоду в фінансовій звітності (Баланс (Звіті про фінансовий стан (рядок 1690) в тому числі, відображено заборгованість Товариства за розрахунками з його учасниками.

Найменування фінансових зобов'язань за розрахунками з учасниками Товариства	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Заборгованість за отриманою позикою згідно договорів процентної позики	33300	42000
Розрахунки за нарахованими відсотками учасникам Товариства згідно договорів процентної позики	227	246
Всього	33527	42246

Фінансові зобов'язання	Фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю, у т.ч.	
		визначені такими при первісному визнанні	утримувані для торгівлі
Залишок станом на початок попереднього періоду	0	0	0
Визнання фінансових зобов'язань	33300	0	0

Інші поточні фінансові зобов'язання	227	-	33300	-	-	33527	246	-	42000	-	-	42246
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	227	-	33300	-	-	33527	246	-	42000	-	-	42246

Витрати за позиками	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати за позиками, визнані як витрати	816	3136
Загальна сума витрат, понесених за запозиченнями	816	3136
Видатки за процентами		
Процентні витрати	816	3136
Загальна сума витрат, понесених за відсотками	816	3136

Примітка 8. Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність.

Облік активів, утримуваних для продажу, відбувається у відповідності до вимог МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

На початок звітної періоду за даними балансу Товариства обліковувалось майно (земельні ділянки та житлові будинки) за справедливою вартістю, яка складає 7049 тис. грн.:

- житлові будинки та земельні ділянки, на які Правлінням Товариства було прийнято рішення про задоволення вимог Товариства до Позичальника № 2 за рахунок звернення стягнення шляхом набуття права власності на вище вказане майно, яке належало двом фізичним особам та забезпечувало виконання зобов'язань за кредитним договором.

На початок звітної періоду існували певні перешкоди для продажу житлових будинків та земельних ділянок, а саме Бабушкінським районним судом м. Дніпропетровська 29.11.2017 було накладено арешт на вказане нерухоме майно в якості забезпечення позову третьої особи до іпотекодавців за договорами іпотеки, на підставі яких Товариством було набуто права власності. Вказана обставина не була перешкодою для задоволення вимог іпотекодержателя шляхом набуття права власності на заставне майно, але перешкоджала подальшому розпорядженню таким майном. Товариство залучене в якості третьої особи до участі у справі та ним було подано клопотання до суду щодо припинення заходів забезпечення позову (зняття арешту).

11.04.2022 Бабушкінським районним судом м. Дніпропетровська винесено ухвалу про скасування заходів забезпечення позову.

За результатами переговорів Товариства з потенційними покупцями була досягнута домовленість про укладення попередніх договорів щодо продажу вище вказаних об'єктів нерухомості (житлових будинків та земельних ділянок) та отримано від покупця аванс в розмірі 3600 тис. грн., який після укладення договору купівлі-продажу об'єктів нерухомості повинен бути зарахований в рахунок оплати їх остаточної ціни.

Із введенням на всій території України 24 лютого 2022 року воєнного стану ринок нерухомості перестав повноцінно функціонувати. Згідно звернення покупця Товариством було повернуто вище зазначену суму коштів на його рахунок.

Станом на 09.11.2022 вимоги ухвали виконані, всі накладені в якості заходів забезпечення позову обтяження щодо нерухомого майна припинені. Після зняття арешту, накладеного на нерухоме майно, Товариством продовжена процедура укладення договорів купівлі-продажу вище вказаних об'єктів нерухомості.

Товариство визнавало на протязі всього звітнього періоду житлові будинки та земельні ділянки активом, утримуваним для продажу враховуючи критерії, що дають змогу класифікувати такий актив, як утримуваний для продажу. Амортизація на вище вказані активи не нараховується.

З метою підвищення ймовірності продажу вище вказаного майна, Служба безпеки Товариства, яка займається реалізацією майна, складає план продажу активу, який затверджується рішенням Правління Товариства, займається пошуком та визначенням покупця з метою продажу активу на ринку за ціною, що відповідає його поточній справедливій вартості.

Відповідно до вимог МСФЗ 5 на кінець звітнього періоду вище вказане майно оцінюється за балансовою вартістю (7049 тис.грн.), яка є нижчою від справедливої вартості, що підтверджена оцінкою незалежного оцінювача та складає 8546 тис. грн.

Після припинення бойових дій та скасування воєнного стану, Товариством буде продовжено виконання плану заходів щодо реалізації вище вказаного майна.

Примітка 9. 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 звітнього 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 звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
Поточні рахунки в банках в національній валюті	3217	27616
Інші рахунки в банках в національній валюті	5	4
Всього	3222	27620

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 10. Запаси.

Облік запасів відбувається у відповідності до вимог МСБО 2 «Запаси».

Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважається кожне їх найменування. Облік запасів у бухгалтерському обліку ведеться в кількісно-сумарному відображенні.

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.

Придбані запаси зараховуються на баланс Товариства по первісній вартості. Первісною вартістю запасів, придбаних за плату, вважається собівартість запасів, що складається з вартості придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням.

Запаси відображаються в фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації – це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

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 2022 року та 31 грудня 2022 року у Товариства відсутні запаси:

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

Найменування	Запаси	Всього
Залишок на 01.01.2022 року	392	392
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації	374	374
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії	0	0

зобов'язань		
Надійшло запасів	1319	1319
Собівартість використаних запасів	0	0
Списано запасів протягом року	1418	1418
Резерв під знецінення запасів на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	0	0
Залишок на 31.12.2022 року	293	293
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації	266	266
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	0	0

Примітка 11. Власний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року статутний капітал Товариства становить 211 832 тис. грн. За звітний період розмір статутного капіталу не змінювався.

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 21 182 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 поточного року становить 114615 тис. грн., в т.ч. прибуток минулих звітних періодів – 105078 тис. грн., прибуток поточного року – 9537 тис. грн.

Структура капіталу	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
Акціонерний (статутний) капітал	211832	211832
Резервний капітал	21182	21182
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	120081	114615
Всього	353095	347629

Примітка 12. 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 звітнього періоду у складі капіталу відбулися наступні зміни:

- капітал збільшився на суму чистого прибутку, що складає 9537 тис. грн., отриманого Товариством за поточний звітний період (рядок 4100 Звіту про власний капітал), що відповідає даним рядка 2350 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) станом на 31.12.2022р.;

- капітал зменшився за рахунок направлення частини нерозподіленого прибутку, одержаного Товариством в 2016-2018 роках на виплату дивідендів його учасникам в розмірі 15003 тис. грн. (рядок 4200 Звіту про власний капітал).

Протягом минулого звітнього року у складі капіталу відбулися наступні зміни:

- капітал збільшився на суму внесення третіми особами до статутного капіталу Товариства додаткових вкладів у вигляді грошових коштів у розмірі 11 тис. грн. (рядок 4240 Звіту про власний капітал);

- капітал збільшився на суму чистого прибутку, що складає 17452 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 31.12.2021р.;

- нерозподілений прибуток зменшився за рахунок направлення його частини у розмірі 470 тис. грн. на формування резервного фонду (капіталу) Товариства.

Управління капіталом	На початок звітнього періоду, тис. грн.	На кінець звітнього періоду, тис. грн.
Кредиторська заборгованість	33 527	42 246
Власний капітал	353 095	347 629
Коефіцієнт фінансового важеля	9,5 %	12,2 %

Примітка 13. 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).

Попередній звітний період

Вид забезпечення	Залишок на 01.01.2021р.	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 31.12.2021р.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам Товариства	1668	2321	2094	0	0	1895
Всього	1668	2321	2094	0	0	1895

Звітний період

Вид забезпечення	Залишок на 01.01.2022р.	Створено забезпечень протягом звітного періоду	Використано забезпечень протягом звітного періоду	Сторнування не використаної частини забезпечень	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на 31.12.2022р.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам Товариства	1895	2274	1812	0	0	2357
Всього	1895	2274	1812	0	0	2357

Сума, визнана у якості забезпечення (резерву), являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення поточного зобов'язання на звітну дату, приймаючи до уваги ризику 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 31.12.2022 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 несвоечасного виконання ним договірних зобов'язань перед Товариством.

Умовні зобов'язання	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Невикористані кредитні зобов'язання	72038	73262
Всього	72038	73262

Примітка 14. Розрахунки за одержаними авансами.

Отримані Товариством від покупців і замовників аванси під поставку матеріальних цінностей відображаються в фінансовій звітності (Баланс (Звіт про фінансовий стан) (рядок 1635).

Найменування кредиторської заборгованості за одержаними авансами	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Заборгованість за одержаним авансом згідно попередніх договорів щодо продажу об'єктів нерухомості	600	0
Розрахунки за одержаним авансом згідно договору фінансового лізингу	248	0
Всього	848	0

В зв'язку з введенням на всій території України воєнного стану та неможливістю виконання договірних зобов'язань з поставки обладнання та продажу об'єктів нерухомості, Товариством протягом звітного періоду були повернуті покупцям та замовникам одержані від них аванси.

Примітка 15. Оренда.

Протягом звітного 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 2022 році склав 526 тис. грн., в 2021 році - 154 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 до 30.06.2022р. - 18%, з 01.07.2022р. до кінця звітного періоду – 23%.

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.

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

оренди	1 мі ся ця	в	ців	років		звітно- го періоду	ця	ців	ців	років	рокі в	го періоду
Довгострокові орендні зобов'язання	-	337	766	273	-	1376	-	-	-	-	-	-
Поточні орендні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-	496	-	-	496
Зобов'язання за короткостроковою орендою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього	-	337	766	273	-	1376	-	-	496	-	-	496

Товариство в 2022 році не отримувало поступки з оренди, модифікації до договорів не вносилися.

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 2022 році Товариство не здавало в суборенду орендовані приміщення.

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою в 2022 році склали 57 тис. грн., в аналогічному періоді минулого року – 30 тис. грн.

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів в 2022 році склали 7 тис. грн., в 2021 році – 8 тис. грн.

Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду в 2022 році склав 2197 тис. грн., в 2021 році – 3182 тис. грн.

Примітка 16. 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 (2022) та попереднього (2021) фінансових років.

За результатами 2022 року 59,5 % в загальних доходах складають процентні доходи за наданими фінансовими кредитами юридичним та фізичним особам та винагорода за договорами фінансового лізингу (Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2000). Процентний дохід за 2022 р. збільшився в порівнянні з 2021 роком на 9973 тис. грн. у зв'язку зі збільшенням

середньоденних залишків за кредитним портфелем та збільшенням розміру процентних ставок за кредитами.

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, 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.:	44313	55246
дохід від первісного визнання та зміни вартості активів (кредитів), що обліковуються за амортизованою вартістю	72	13
дохід від реалізації оборотних активів та необоротних активів, утримуваних для продажу	28	980
дохід від операційної оренди активів	526	154
отримані штрафи, пені, неустойки	30	286
розформовані суми резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами юридичних та фізичних осіб, в т.ч.:	39708	52550
- списання нарахованих невизнаних відсотків по знеціненим кредитам, в зв'язку з погашенням боржниками нарахованих відсотків згідно договору фінансового кредиту;	1859	8091
- розформовано резерв під очікувані кредитні збитки по погашеним кредитам юридичних та фізичних осіб	37849	44459
відсотки, отримані за залишки коштів на поточних рахунках в банках	3379	808
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)	570	455

Загальний підсумок інших операційних доходів зменшився в звітному періоді в порівнянні з попереднім періодом в основному за рахунок:

- зменшення суми розформованих резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами юридичних та фізичних осіб. Зменшення розміру розформованих резервів виникло в результаті переоцінки платоспроможності окремих боржників;

- збільшення суми відсотків, отриманих від банків за залишки коштів на поточних рахунках Товариства. Збільшення отриманих відсотків виникло за рахунок збільшення середньоденних залишків на поточних рахунках та збільшення розміру процентних ставок на залишок поточного рахунку.

Інші фінансові доходи відображають доходи, які виникли у ході фінансової діяльності Товариства за звітний період, зокрема, відсотки, отримані за строковими депозитними вкладками, розміщеними в банківських установах в національній валюті (в т. ч. амортизація дисконту), відсотки, отримані за облігаціями підприємств (в т.ч. амортизація дисконту). 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	2464	2504
Отримані відсотки за облігаціями підприємств, в т.ч. амортизація дисконту	4026	2836
Всього	6490	5340

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 та за облігаціями підприємств. 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 та погашенням емітентом на звітну дату відсоткового доходу за облігаціями підприємств та поверненням коштів за цінні папери в зв'язку з договором купівлі-продажу (викупу) цінних паперів.

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, судових зборів, перерахованих ВДВС на виконання виконавчих проваджень по виконавчим написам	0	1
Розформовані суми резервів під очікувані кредитні збитки за депозитами, розміщеними в банківських установах	201	3914
Розформовані суми резервів під очікувані кредитні збитки за облігаціями підприємств	2861	418
Дохід від первісного визнання та зміни вартості активів(депозитів), що обліковуються за амортизованою вартістю	3	0
Всього	3065	4333

Примітка 17. 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. Витрати які не можливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

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	23304	27981
Сплата податків та обов'язкових платежів	205	219
Амортизація основних засобів	1662	2041
Витрати на утримання основних засобів	1040	2709
Експлуатаційні та господарські витрати	3822	3553
Витрати на телекомунікації	220	198
Витрати на оренду рухомого та нерухомого майна, в т.ч.	2115	2908
Короткострокова оренда та оренда за якою актив є малоцінним;	20	30
Суборенда;		
Амортизація права користування орендованим активом у відповідності до вимог МСФЗ 16	37	2878
	2058	

Інші адміністративні витрати (витрати на відрядження, витрати на рекламу, витрати на інформаційно-консультаційні послуги, представницькі витрати, медогляд водіїв, аудиторські послуги, тощо)	1446	1046
Усього адміністративних витрат	33814	40655

Інші операційні витрати відображають інші витрати, що виникли в процесі операційної діяльності Товариства, а саме: відрахування на створення резерву за кредитними та лізинговими операціями, собівартість реалізованих виробничих запасів та необоротних активів, утримуваних для продажу, оплата послуг арбітражного керуючого по справі про банкрутство боржника Товариства, витрати пов'язані з обслуговуванням фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою вартістю (амортизація премії).

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:	77887	64403
- за короткостроковими та довгостроковими позиками юридичних та фізичних осіб;	69730	55953
- за операціями фінансового лізингу;	66	42
- за невизнаними відсотками.	8091	8408
Втрати від первісного визнання та зміни вартості активів (кредитів), що обліковуються за амортизованою вартістю	11	159
Оплата послуг арбітражного керуючого у справі про банкрутство боржника Товариства	0	29
Витрати, пов'язані з реалізацією виробничих запасів та необоротних активів, утримуваних для продажу	7	958
Амортизація дисконту /премії за кредитами юридичних та фізичних осіб	1847	2603
Втрати від знецінення запасів у відповідності до вимог МСБО 2.	113	130
Інші операційні витрати	16	14
Всього витрат	79881	68296

Збільшення інших операційних витрат в звітному періоді в порівнянні з попереднім звітним періодом відбулося в основному за рахунок збільшення оціночного резерву за кредитними операціями, що є наслідком погіршення фінансового стану боржників та зменшення ліквідного забезпечення за активами внаслідок тимчасового повного або часткового припинення діяльності, порушення ланцюгів постачання, зниження активів підприємств, зростання їх виробничих витрат, підвищення цін на енергоносії та паливо, тощо, спричинене впливом широкомасштабної агресії Росії проти України.

Фінансові витрати за звітний період відображають нараховані відсотки за договорами оренди у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда» та нараховані відсотки за договорами позики з учасниками фінансової компанії.

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».	180	285
Нараховані відсотки за договорами позики з учасниками фінансової компанії	3136	816
Всього витрат	3316	1101

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

- витрати пов'язані з нарахуванням резерву за коштами, розміщеними на депозитних рахунках в банках та облігаціями підприємств;
- амортизація дисконту/премії за депозитами, розміщеними в банківських установах;
- надана благодійна допомога;
- амортизація дисконту/премії за облігаціями підприємств.

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 під очікувані кредитні збитки за коштами, розміщеними в банках на депозитних рахунках	3005	392
Амортизація дисконту/премії за депозитами, розміщеними в банківських установах	205	103
Амортизація дисконту/премії за облігаціями підприємств	0	1469
Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки за облігаціями підприємств	542	0
Надана благодійна допомога	842	905
Всього	4594	2869

Збільшення інших витрат в звітному періоді в порівнянні з попереднім звітним періодом відбулося за рахунок збільшення розміру сформованих резервів за коштами розміщеними на депозитних рахунках в банківських установах, що спричинене збільшенням обсягів розміщених коштів на депозитах та погіршенням фінансового стану банку-контрагенту (збиткова діяльність, порушення економічних нормативів

Примітка 18. Податок на прибуток.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12. Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/не враховуючи різниці, передбачені ПКУ.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

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.

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю, активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою. Величина відстроченого податку визначається виходячи зі ставок податку на прибуток, які будуть застосовуватися в майбутньому, у момент відновлення тимчасових різниць, ґрунтуючись на діючих або по суті введених у дію законах станом на звітну дату. Вимоги по відстроченому податку відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, неприйнятих витрат по податках і невикористаних податкових пільг. Розмір вимог по відстроченому податку зменшується в тому розмірі, у якому не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

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 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	(2137)	(4002)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(8)	(10)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць:	(8)	(10)
2.2	Збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування		
3	Усього витрати податку на прибуток	(2145)	(3992)

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	11682	21444
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (18%)	(2103)	(3860)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація ОЗ)	(299)	(435)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація ОЗ)	257	303
7	Витрати з поточного податку на прибуток	(2145)	(3992)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 01.01.2022 р.	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31.12.2022 р.
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування	(27)	(8)	(35)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(27)	(8)	(35)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(27)	(8)	(35)

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.

Примітка 19. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін.

При наявності господарських та фінансових взаємовідносин з контрагентами, які мають ознаки пов'язаних осіб Товариство керується МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Здійснення активних 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.

Процентні позики, отримані Товариством від його учасників, обліковуються Товариством в складі фінансових зобов'язань.

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 продовженням військової агресії так і з будь-яких інших обставин.

Кінцевим бенефіціарним власником ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» є Матицин Володимир Митрофанович.

Материнське підприємство - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВАТО»

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	375	0	83
2	Фінансові зобов'язання, (контрактна процентна ставка 8-10,5%)	28 495	0	13 751	0

3	Резерв від зменшення корисності за фінансовими активами станом на 31 грудня 2022 року	0	(1)	0	(14)
4	Невикористані зобов'язання з кредитування	0	960	0	24
5	Резерв під заборгованість за невикористаними зобов'язаннями з кредитування станом на 31 грудня 2022 року	0	0	0	0

Залишки за активними операціями з зв'язаними сторонами включають в себе кредитні операції та відкличні невикористані зобов'язання з кредитування фізичних осіб (в т.ч. фізичною особою – підприємцем). Станом на кінець звітного періоду питома вага таких операцій (без врахування зобов'язань) складає 0,11% від загального кредитного портфелю Товариства та 1,75% від кредитного портфелю фізичних осіб, в т.ч. підприємців. Залишки за пасивними операціями з зв'язаними сторонами включають в себе операції за договорами процентної позики контролерів фінансової установи та афілійованої особи.

Таблиця 2. Залишки 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	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю (контрактна процентна ставка 17-18%)	0	365	-	61
2	Фінансові зобов'язання (контрактна процентна ставка 10%)	33 528	0	0	0
3	Резерв від зменшення корисності за фінансовими активами станом на 31 грудня 2021 року	0	(1)	0	(10)
4	Невикористані зобов'язання з кредитування	0	970	0	0
5	Резерв під заборгованість за невикористаними зобов'язаннями з кредитування станом на 31 грудня 2021 року	0	0	0	0

Станом на початок звітнього періоду питома вага операцій з зв'язаними сторонами (без врахування зобов'язань) складала 0,11% від загального кредитного портфелю Товариства та 1,72% від кредитного портфелю фізичних осіб, в т.ч. підприємців.

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	-	68	-	11
2	Процентні витрати	2 861	-	270	5
3	Дивіденди виплачені	15003	-	-	-
4	Інші доходи: дохід від операцій оренди частини нежитлового приміщення та рухомого майна, що є власністю Товариства; дохід за відшкодування вартості комунальних послуг, використаних в орендованих приміщеннях	-	-	55	86
5	Інші витрати: Витрати від операцій оренди фінансовою компанією нежитлових приміщень та автотранспорту, що є власністю зв'язаних сторін; Відшкодування вартості комунальних послуг, які використовуються в орендованих приміщеннях;	- - -	- - -	- - -	3587 2238 452

	Витрати за надані фінансовій компанії послуги (ремонт автотранспортних засобів, зберігання автомобільних шин, транспортні послуги);	-	-	-	55
	Надана благодійна допомога	-	-	-	842
6	Коригування прибутку/збитку, що виникає під час первісного визнання фінансових активів	-	-	-	(6)
7	Зміни резерву від зменшення корисності	-	-	-	4
8	Зміни резерву під заборгованість за невикористаними зобов'язаннями з кредитування	-	-	-	-

Доходи та витрати за звітний період з зв'язаними сторонами включають в себе:

- процентні доходи за кредитними операціями з фізичними особами (в т.ч. фізичною особою – підприємцем);
- процентні витрати за договорами процентної позики з учасниками фінансової установи (контролерами, афілійованими особами та іншими зв'язаними сторонами);
- інші доходи та інші витрати за господарськими операціями фінансової компанії з зв'язаними сторонами (оренда нежитлових приміщень, рухомого майна, автотранспорту, відшкодування витрат на комунальні послуги, що використовуються в орендованих приміщеннях, надання інших послуг (ремонт автотранспортних засобів, зберігання автомобільних шин, транспортні послуги), надання благодійної допомоги.

Таблиця 4. Доходи та витрати за операціями з зв'язаними сторонами за аналогічний період попереднього року

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	-	64	-	25
2	Процентні витрати	816	-	-	-

3	Інші доходи: Дохід від операцій оренди частини нежитлового приміщення та рухомого майна, що є власністю Товариства	-	-	166	-
4	Інші витрати:	-	-	3488	905
	Витрати від операцій оренди фінансовою компанією нежитлових приміщень та автотранспорту, що є власністю зв'язаних сторін;	-	-	3413	-
	Витрати за надані фінансовій компанії послуги (ремонт автотранспортних засобів, зберігання автомобільних шин, транспортні послуги); Надана благодійна допомога	-	-	75	-
5	Коригування прибутку/збитку, що виникає під час первісного визнання фінансових активів	-	1	-	8
6	Зміни резерву від зменшення корисності	-	-	-	(22)
7	Зміни резерву під заборгованість за невикористаними зобов'язаннями з кредитування	-	-	-	-

Доходи та витрати за попередній звітний період з зв'язаними сторонами включають в себе:

- процентні доходи за кредитними операціями з фізичними особами (в т.ч. фізичною особою – підприємцем);

- процентні витрати за договорами процентної позики з учасниками фінансової установи;

- інші доходи та інші витрати за господарськими операціями фінансової компанії з зв'язаними сторонами (оренда нежитлових приміщень, рухомого майна, автотранспорту, надання інших послуг (ремонт автотранспортних засобів, зберігання автомобільних шин, транспортні послуги).

Таблиця 5. Загальна сума кредитів, наданих зв'язаним сторонам та погашених зв'язаними сторонами протягом 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	Сума кредитів, наданих зв'язаним сторонам протягом періоду	-	1 365	-	95
2	Сума кредитів, погашених зв'язаними сторонами протягом періоду	-	1 355	-	68

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих зв'язаним сторонам та погашених зв'язаними сторонами за аналогічний період попереднього року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (контролери) фінансової установи	Керівники фінансової установи	Афілійовані особи	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, наданих зв'язаним сторонам протягом періоду	-	1 695	-	0
2	Сума кредитів, погашених зв'язаними сторонами протягом періоду	-	1 670	-	143

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	-	-	-	84

Інша заборгованість включає в себе заборгованість по нарахованим доходам за операцією з оренди юридичною особою частини нежитлового приміщення, рухомого майна, що є власністю Товариства, та заборгованість по попередній оплаті за оренду нежитлового приміщення в іншій юридичній особі.

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	-	-	-	9

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Аналогічний період попереднього року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3989	878	3451	759
2	Виплати під час звільнення	-	-	-	-
	Всього	3989	878	3451	759

Загальна сума виплат провідному управлінському персоналу складається з короткострокових виплат (заробітної плати) працівникам фінансової компанії.

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 20. 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 установи. Товариство на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію ризиків, на які воно наражається/може наражатися під час роботи, 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. Російська агресія та бойові дії на території України вносять критичні корективи в договірні відносини як в українському, так і в міжнародному просторі. Більшість представників бізнесу зіткнулись з труднощами/неможливістю виконувати свої господарські зобов'язання перед контрагентами. Торгово-Промисловою Палатою України було оприлюднено лист № 2024/02.0-7.1 від 28.02.2022р., яким повідомлено, що військова агресія РФ проти України є форс-мажорною обставиною (обставиною непереборної сили). Постійна загроза ракетних ударів та ризики вторгнення на ту чи іншу частину території не гарантують беззаперечне виконання зобов'язань за договором.

- ризик країни. Ризик країни визначає, чи існує в країні оптимальний інвестиційний сценарій, чи ні. Якщо ризик країни високий, ризик інвестування в цю країну вищий. Війна проти України сприяє імовірності виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок впливу на діяльність боржника/контрагента несприятливих умов в економічній, соціальній, політичній сферах. Військові дії призводять до раптових людських втрат на фронті й в тилу, матеріальному збитку воюючих держав, зазнаному в ході та в результаті військових дій. Українська економіка почала відновлюватись після катастрофічного падіння у першому півріччі звітної року. У той же час втрата людського капіталу та руйнування інфраструктури, зокрема енергетичної, внаслідок подальших російських терористичних атак та продовження ведення бойових дій стримує її відновлення.

- зовнішньополітичний ризик. Порушення 24 лютого 2022 року територіальної цілісності України внаслідок збройної агресії РФ (а раніше - тимчасово окуповані території у Донецькій та Луганській областях, АР Крим та м. Севастополя), є головним зовнішнім викликом національній безпеці країни. Війна, яку розв'язала росія проти України, завдала потужного удару по всіх без винятку сферах економіки нашої держави, але водночас прискорила усвідомлення безальтернативності руху країни до повноправного членства в Європейському Союзі. Російська агресія проти України впливає на світ через руйнування

ланцюжків постачання, а також вищі ціни на сировинні товари - харчі та енергоносії, які Росія перетворила на зброю.

- 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 - ризик економічної системи держави. Щоб бути в силах перейти до етапу повоєнного відновлення, країні критично необхідно забезпечити стійкість економіки в умовах воєнного часу. Ділова активність у країні відсутня або знизилася в першу чергу в областях, які тимчасово окуповані, постійно зазнають обстрілів, ракетних ударів та де тривають бойові дії. Дефіцит електроенергії унаслідок масштабних атак на енергетичну інфраструктуру зумовлює послаблення економічної активності, скорочення виробництва (істотних простоїв) та збільшення витрат українського бізнесу.

- інфляційний ризик. Інфляційний ризик має постійний характер і супроводжує всі фінансові операції в умовах ринкової економіки. В умовах війни одним із головних ризиків є зростання інфляції через розбалансованість попиту і пропозиції та втрата можливості подальшого фінансування бюджетних видатків. Основні чинники зростання цін – руйнація виробничих потужностей, порушення логістики, зростання виробничих витрат, обмежена пропозиція окремих товарів, вимушена міграція всередині та зовні країни, дефіцит електроенергії. Впливали й непрямі наслідки війни, зокрема курсові ефекти та погіршення упродовж року очікувань населення та бізнесу. Крім того, на ціни в Україні тиснуло глобальне прискорення інфляції – саме минулого року більшість країн оновили багаторічні інфляційні максимуми. Ризики для інфляційних процесів та погіршення очікувань залишаються значними, зокрема через можливі загострення на фронті, а також теракти з боку росії та спричинений ними дефіцит електроенергії.

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. На сьогоднішній день важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Товариство усвідомлює ризики як для фінансового сектору в цілому, так і для Товариства зокрема, що пов'язані насамперед зі збройною агресією РФ, проводить постійний оперативний моніторинг діяльності, швидко реагування на поточні події та зміну ситуації.

До внутрішніх належать ризики, які виникають безпосередньо у зв'язку з діяльністю Товариства. Товариство визначає ризики, що є істотними для нього, 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 угод за кредитними операціями, суть яких полягає в тому, що клієнт не зможе виконати взятих на себе 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 ймовірність зменшення вартості частини коштів Товариства, представленої сумою виданих кредитів, укладених договорів лізингу і придбаних боргових зобов'язань, депозитами, розміщеними в банках, або ймовірність того, що фактична прибутковість від даної частини коштів виявиться значно нижче очікуваного розрахункового

рівня. З усіх властивих Товариству ризиків - 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 врахування поточних умов та:

- 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 активів;
- формування резервів на покриття збитків;
- аналізу звітів, що висвітлюють стан та тенденцію розвитку портфелів і проблемних активів, тощо.

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

В зв'язку з ситуацією в країні, погіршенням платіжної дисципліни через припинення/часткове припинення роботи суб'єктів господарювання, Товариством в звітному періоді здійснювались реструктуризації (в т.ч. перенесення строків сплати боргу) кредитної заборгованості з метою зменшення боргового навантаження на позичальників та можливості своєчасного виконання зобов'язань ними в умовах воєнного стану.

Вчасні заходи управлінського персоналу з мінімізації ризиків під час воєнного стану в країні, взаємодія з клієнтами, реструктуризації кредитної заборгованості, менший попит на позики, дозволили зберегти прийнятну якість портфеля кредитних операцій.

Станом на 31 грудня 2022 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 кожен звітну дату та здійснює формування резерву відповідно до оціненої ймовірності дефолту за кожним видом активних операцій, який на звітну дату складає:

- за кредитами юридичних і фізичних осіб – 23,57% кредитно - інвестиційного портфелю;
- за коштами, розміщеними на депозитних рахунках у банку – 0,65% кредитно - інвестиційного портфелю;
- за лізинговими операціями – 0,005% кредитно - інвестиційного портфелю.

На кінець звітного періоду частка простроченої заборгованості в кредитно - інвестиційному портфелі становить 15,47%.

Обсяг кредитного портфелю юридичних осіб складає – 93,68%, фізичних осіб – 6,32% від загального кредитного портфелю Товариства. Лізинговий портфель Товариства представлений операціями виключно з юридичними особами.

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

Концентрації кредитного ризику зосереджені переважно у кредитах, наданих юридичним особам. Диверсифікація портфелю кредитних операцій юридичних осіб розподіляється наступним чином: підприємства галузі «фінансова та страхова діяльність» - 28,06% портфелю юридичних осіб, «торгівля» - 25,83%, «будівництво» - 22,78%, «виробництво» - 21,63%, інші галузі (діяльність у сфері електрозв'язку; оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність тощо) – 1,70%.

В процесі управління таким ризиком виконуються всі необхідні заходи для запобігання його підвищення, 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, належності контрагентів до груп осіб, які несуть спільний економічний ризик;
- проводиться аналіз, перевірка наявності та ліквідності забезпечення за кредитами, які включають: якість, рівень покриття заборгованості заставою, можливість реалізації; знаходження його на територіях, де ведуться бойові дії, постійні обстріли або тимчасово окупованих;
- проводиться юридична перевірка документів;
- створюються резерви за кредитно-інвестиційними операціями, необхідність формування яких обумовлена їх знеціненням та принципом „обачності”;
- здійснюється кредитний моніторинг боржників, всього портфеля позик, лізингового та інвестиційного портфелів;
- здійснюється контроль за виконанням умов договорів, цільовим використанням 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. Слід зауважити, що масштабні атаки на енергетичну інфраструктуру виснажуватимуть ресурси підприємств, можуть знижувати їхню платоспроможність та посилювати кредитні ризики.

Процентний ризик (ризик зміни процентної ставки) – це ризик зміни вартості активів та пасивів унаслідок зміни процентних ставок, це ймовірність зменшення спреда між процентними доходами та витратами, або ймовірність виникнення збитків у разі зміни процентних ставок по фінансовим інструментам. Цей ризик пов'язаний насамперед з невизначеністю часу та напрямку майбутніх змін процентних ставок, тобто це ризик скорочення суми чистого процентного доходу внаслідок зміни процентних ставок на ринку.

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 ризику Товариства.

Контроль процентного ризику Товариства з використанням всіх належних механізмів (аналіз 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).

Аналіз чутливості до змін процентних ставок

Аналіз чутливості до змін процентних ставок	Припущення щодо збільшення / зменшення процентних ставок	На початок звітної періоду		На кінець звітної періоду	
		Вплив зміни у припущеннях на:		Вплив зміни у припущеннях на:	
		прибуток (збиток) до оподаткування, тис. грн.	власний капітал, тис. грн.	прибуток (збиток) до оподаткування, тис. грн.	власний капітал, тис. грн.
<i>Процентні ставки за активами, у тому числі:</i>	x	x	x	x	x
в гривні	2%	8 959	7 346	8 882	7 284
в гривні	-2%	(8 959)	(7 346)	(8 882)	(7 284)
в гривні	5%	22 397	18 366	22 206	18 209
в гривні	-5%	(22 397)	(18 366)	(22 206)	(18 209)
в іншій валюті	0	0	0	0	0
<i>Процентні ставки за зобов'язаннями, у тому числі:</i>	x	x	x	x	x
в гривні	2%	(666)	(546)	(840)	(689)
в гривні	-2%	666	546	840	689
в гривні	5%	(1665)	(1365)	(2 100)	(1 722)
в гривні	-5%	1665	1365	(2 100)	(1 722)
в іншій валюті	0	0	0	0	0

Станом на 31 грудня 2022 року процентний ризик визначений Товариством як низький. На кінець звітної періоду:

- діяльність Товариства за звітний період прибуткова;
- рентабельність реалізованої продукції Товариства – 12,01%;
- коефіцієнт базової прибутковості активів, коефіцієнт доходності виконуються.

Товариство здійснює перегляд процентних ставок з урахуванням змін на ринку в умовах поточної ситуації, спричиненої широкомасштабною агресією росії проти України, переважно це стосується нових кредитів, траншів, внесення змін до умов діючих договорів.

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. 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 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.

Станом на 31 грудня 2022 року ризик ліквідності низький: Товариство відповідає вимогам ліквідного підприємства; забезпечене власним капіталом та коштами, розміщеними за договорами процентної позики контролерами фінансової установи та афілійованою особою. Активи Товариства, що забезпечують своєчасне виконання зобов'язань, в основному представлені кредитами, операціями фінансового лізингу та коштами, розміщеними на депозитних та поточних рахунках в банках. Основні концентрації активів зосереджені у кредитах, наданих юридичним особам. Найбільшу питому вагу в складі пасивів займає власний капітал, зобов'язання Товариства в основному складаються з зобов'язань за договорами процентної позики, оренди, резерву відпусток, розрахунків з бюджетом, тощо.

Ризик ліквідності за строками погашення

Фінансові активи та фінансові зобов'язання (балансова вартість)	За кінцевими 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	15 839	111 609	115 277	61 804	-
Депозити в банках	47 124	-	-	-	-
Лізинг	-	289	289	-	-
Інвестиції в ЦП	-	-	-	-	-
Всього фінансові активи	62 963	111 898	115 566	61 804	-
Операції за договорами процентної позики	-	42 247	-	-	-
Всього фінансові зобов'язання	-	42 247	-	-	-
Чистий розрив в строках погашення	62 963	69 651	115 566	61 804	-

Аналіз ризику ліквідності на основі дисконтованих грошових потоків	Балансова вартість на початок звітної періоду за строками:					Всього на початок звітної періоду	Балансова вартість на кінець звітної періоду за строками:					Всього на кінець звітної періоду
	менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 3 років	більше 3 років		менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 3 років	більше 3 років	
Фінансові активи, у тому числі:	54516	34559	98323	152631	35507	375536	80540	10043	111898	177370	0	379851
Довгострокові і фінансові інвестиції (крім тих, що оцінюються за методом участі в капіталі)	0	0	0	0	12790	12790	0	0	0	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	152631	22717	175348	0	0	0	177370	0	177370
Інша поточна дебіторська заборгованість	11293	34559	98323	0	0	144175	5796	10043	111898	0	0	127737
Поточні фінансові інвестиції	40001	0	0	0	0	40001	47124	0	0	0	0	47124
Гроші та їх еквіваленти	3222	0	0	0	0	3222	27620	0	0	0	0	27620
Фінансові зобов'язання, у тому числі:	0	0	33527	0	0	33527	0	0	42246	0	0	42246
Інші поточні фінансові зобов'язання	0	0	33527	0	0	33527	0	0	42246	0	0	42246
Чистий розрив ліквідності	54516	34559	64796	152631	35507	342009	80540	10043	69652	177370	0	337605
Сукупний розрив ліквідності	54516	89075	153871	306502	342009		80540	90583	160235	337605	0	

Для збереження достатнього рівня ліквідності Товариство адекватно коригує плани щодо активно-пасивних операцій, здійснюючи реструктуризацію вимог та зобов'язань в розрізі строків погашення, дотримується лімітів на проведення активних операцій; здійснює прогнозування щодо залишків розміщених та залучених коштів. Слід зазначити, що в поточних економічних умовах (російська агресія та бойові дії на території України) ризик ліквідності передбачено може коливатися. Управлінський персонал Товариства проаналізував вплив таких наслідків на даний час та в результаті аналізу було встановлено, що станом на звітну дату ліквідність Товариства забезпечується достатньою кількістю ресурсів (в т.ч.

розміщених на поточних та депозитних рахунках у банках), яких вистачає для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх грошових зобов'язань.

Валютний ризик – вплив обмежень, оскільки Товариство здійснює розрахунки і несе витрати в національній валюті.

Операційний ризик - ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного прийняття необхідних заходів по виникненню загроз інтересам Товариства, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або ведуть свою діяльність з порушенням етичних норм і не виправдано високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій на ринку або до банкрутства (ризик зловживань). Інші аспекти операційного ризику – вагомі збої в роботі інформаційно-технологічних систем, а також пожежі й інші стихійні явища.

Упередження операційного ризику реалізується через внутрішню нормативну базу, яка визначає процедури і порядки проведення операцій. Кожен керівник Товариства 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.

Станом на 31 грудня 2022 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 реєстрах 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. Товариством зроблено максимально для організації безперервного процесу діяльності установи в поточних умовах (повномасштабний напад РФ на територію України), адже заздалегідь проводилась робота для досягнення достатнього рівня взаємозаміни працівників підрозділів, постійного внутрішнього контролю та можливості безперервного функціонування під час дефіциту енергоносіїв.

Юридичний (правовий) ризик – ризик виникнення втрат внаслідок недосконалості правової системи (суперечливість законодавства, відсутність ефективного судового захисту), правозастосовної практики, їх несприятливих змін в місці реєстрації (ведення операцій) Товариства або його контрагентів, невідповідності документів вимогам законодавства, що регулюють його діяльність, порушення Товариством та/або його контрагентами законодавства, договорів, етичних норм і норм прийнятої ділової практики. Станом на 31 грудня 2022 року юридичний ризик знаходиться у Товаристві на невисокому рівні завдяки впровадженій на підприємстві адекватній та ефективній внутрішній нормативній базі. Щоквартально в Товаристві підводяться підсумки за проведеними заходами щодо претензійно-позовної роботи по проблемній заборгованості. В умовах воєнного стану зростає ймовірність розірвання договорів, договірні ризики (зокрема, застосування форс-мажорних обставин), судові ризики, ризики контрагентів, пов'язаних з державою-агресором, тощо. Для управління таким ризиком Товариство проводить ретельний аналіз контрагентів, моніторинг договорів, боргових зобов'язань, орендних відносин тощо, розробляючи превентивні заходи, нові політики у відповідності до законодавства. Крім того, зростають ризики, пов'язані з майном і документами, зокрема, ризики роботи державних реєстрів, втрати/пошкодження

майна, тощо.

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. 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, аналізу діючих пропозицій на предмет їх відповідності ринку в регіоні, прибутковою діяльністю, швидкою адаптацією до змін, корпоративним управлінням, соціальною відповідальністю, тощо. Мінімізація операційного ризику дозволяє Товариству зменшити ризик репутації. На даний час установа намагається враховувати складні поточні обставини в країні при взаємодії та співпраці зі своїми клієнтами.

Стратегічний ризик – це ризик втрати Товариством займаних позицій на ринку (конкурентоспроможності) або отримання збитків (шкоди) в результаті прийняття топ-менеджерами помилкових напрямів розвитку, помилкових управлінських рішень, або в результаті непередбачених змін зовнішнього середовища. Управління стратегічним ризиком, зазвичай, реалізується через системи планування розвитку на період; шляхом забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям та завданням; диверсифікацією продуктів та клієнтів; виваженою кредитно-інвестиційною діяльністю, моніторингом ринку фінансових послуг з метою виявлення вірогідних нових напрямів діяльності Товариства і постановки нових завдань, моніторинг змін законодавства, контроль за послідовним впровадженням завдань та управлінських рішень на всіх організаційних рівнях установи, підвищення кваліфікації працівників, тощо. На даний час планування та підтримання динамічного розвитку підприємства ускладнюється через військове вторгнення РФ на територію України. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутись до нормального обслуговування кредитів.

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.

Унаслідок широкомасштабної агресії росії проти України значно зріс рівень усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової організації та ускладнюють її роботу.

Примітка 22. 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 Учасників та функціонує на протязі всього періоду діяльності Товариства. Рішенням Наглядової ради (протокол № 220131/1 від 31.01.2022р.) затверджено останню редакцію Положення про Службу внутрішнього аудиту, до якої були внесені зміни, затверджені рішенням Наглядової Ради (протокол № 230123/1 від 23.01.2023р.) . Посадова інструкція керівника Служби внутрішнього аудитора в звітному періоді не змінювалась. За 2022 рік Службою внутрішнього аудиту було проведено 12(дванадцять) перевірок за різними напрямками діяльності Товариства.

Примітка 23. Події після дати балансу.

В період між датою складання і датою затвердження фінансової звітності не відбулось суттєвих подій, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів та потребували б коригування фінансової звітності.

Голова Правління

О. В. Васильченко

Головний бухгалтер

Т. Г. Синиця



Звіт про управління
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»
за 2022 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	4
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	14
8.	Фінансові інвестиції	15
9.	Перспективи розвитку	15
10.	Звіт про корпоративне управління	15

Звіт про управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (далі за текстом також ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»), Товариство, Фінансова компанія) складений за 2022 рік станом на 31 грудня 2022 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.

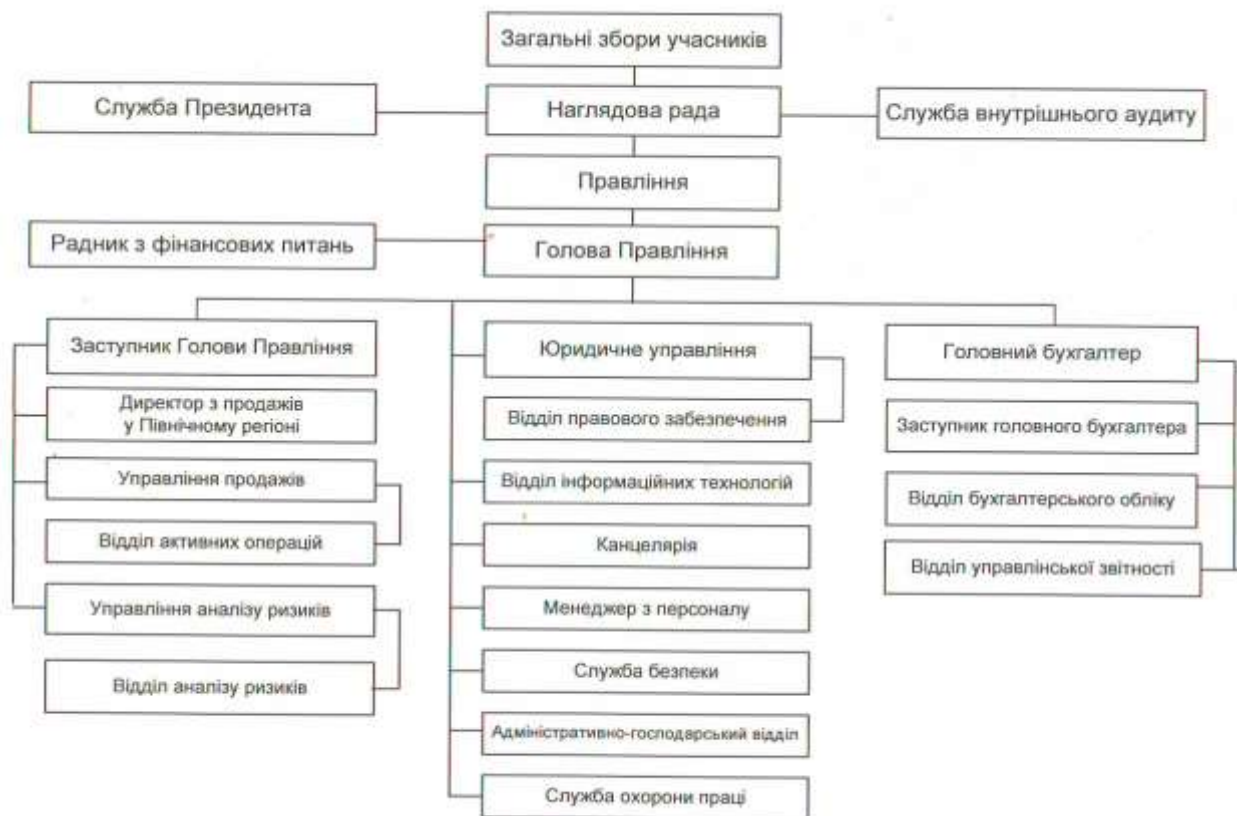
Основним напрямком діяльності фінансової компанії протягом звітного періоду було кредитування клієнтів — юридичних і фізичних осіб для ведення бізнесу та на споживчі потреби. Фінансова компанія вже має більше як 20-річний досвід роботи на ринку кредитування, який ґрунтується на тривалих ділових стосунках 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 в організаційній структурі Товариства відбулися наступні зміни:

- закрито відділ інвестицій та цінних паперів.

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.

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 93%, 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 01.01.2022р.		Станом на 01.01.2023р.		Відхилення (збільшення/ зменшення)	
	Сума (тис. грн.)	Питома вага	Сума (тис. грн.)	Питома вага	Сума (тис. грн.)	Відсоток відхилення
Юридичні особи	365 253	93,65%	387 923	93,68%	+22 670	+6,21%
Фізичні особи- підприємці	12 436	3,19%	13 325	3,22%	+889	+7,15%
Фізичні особи	12 338	3,16%	12 832	3,10%	494	+4,00%
Всього кредитний портфель, в т.ч.	390 027	100,00%	414 080	100,00%	+24 053	+6,17%
Прострочений борг	997	0,26%	71 893	17,36%	+70 896	+7110,93%

За звітний період кредитний портфель збільшився на 6,17% що пов'язане як з поступовою адаптацією економіки та населення до ситуації в країні, так і зростанням нарахованих та несплачених доходів за кредитними операціями.

Прострочена заборгованість за кредитами станом на 01.01.2023р. у порівнянні з попереднім періодом збільшилася на 70 896 тис.грн., у зв'язку з початком військової агресії російської федерації, що спричинила загальну кризу в економіці та інші негативні явища.

Протягом 2022 року Товариством були здійснені операції з надання фінансового лізингу. Дані операції проведені з юридичними особами та станом на 01.01.2023 прострочена заборгованість за ними відсутня.

Інформація про лізинговий портфель Товариства:

Показник	Станом на	Станом на	Відхилення (збільшення/
----------	-----------	-----------	-------------------------

	01.01.2022р.		01.01.2023р.		зменшення)	
	Сума (тис. грн.)	Питома вага	Сума (тис. грн.)	Питома вага	Сума (тис. грн.)	Відсоток відхилення
Юридичні особи	890	-	602	-	-288	-32,36%
Всього лізинговий портфель	890	-	602	-	-288	-32,36%

Інформація про диверсифікацію кредитного портфелю юридичних осіб за галузями підприємства:

Галузь підприємства	Станом на 01.01.2022 р.	Станом на 01.01.2023 р.
Виробництво	15,27%	21,63%
Фінансова та страхова діяльність	35,71%	28,06%
Торгівля	26,70%	25,83%
Будівництво	17,61%	22,78%
Інші	4,71%	1,70%
Всього	100,0%	100,0%

У 2023 році результати діяльності Товариства значною мірою залежать від тривалості та наслідків воєнних дій на території України, а також темпів післявоєнного відновлення економіки. Товариство планує продовжувати нарощування прибутку від фінансового кредитування, як основного виду своєї діяльності.

2. Результати діяльності Товариства

Діяльність Товариства за звітний період є прибутковою. Результати діяльності представлені в таблиці:

Показник	2021р.	2022р.	тис. грн.
			Відхилення (+ -)
Чистий дохід від реалізації продукції (процентний дохід від кредитних операцій)	69446	79419	9973
Собівартість реалізованої продукції	0	0	0
Валовий прибуток	69446	79419	9973
Інші доходи, в т.ч.:	64919	53868	-11051
Дивіденди	0	0	0
Адміністративні витрати	(40655)	(33814)	-6841
Інші витрати, в т.ч.:	(76258)	(89936)	11533
податок на прибуток	(3992)	(2145)	-1847
Чистий прибуток після оподаткування	17452	9537	-7915

Дооцінка фінансових інструментів в іншому сукупному доході	0	0	0
Всього сукупний дохід	17452	9537	-7915
Чистий прибуток без врахування дивідендів та дооцінки фінансових інструментів	17452	9537	-7915

В зв'язку з тим, що в звітному періоді в порівнянні з попереднім періодом доходи зменшилися, а витрати збільшилися, чистий прибуток після оподаткування за результатами діяльності в 2022 році зменшився в порівнянні з 2021 роком.

Складовою частиною інших доходів є суми розформованих резервів за кредитами юридичних та фізичних осіб, за депозитними коштами, розміщеними в банківських установах та облігаціями підприємств. Зменшення розміру розформованих резервів за кредитами юридичних та фізичних осіб виникло в результаті переоцінки платоспроможності окремих боржників. Резерв під очікувані кредитні збитки за коштами, розміщеними на депозитних рахунках в банківських установах, зменшився в звітному періоді в порівнянні з попереднім звітним періодом в зв'язку із закінченням терміну дії строкових депозитів, поверненням вкладів на поточні рахунки Товариства та виплатою розрахованих процентів згідно договорів строкового банківського вкладу. Збільшення розміру розформованих резервів за облігаціями підприємств відбулося в зв'язку з погашенням емітентом на звітну дату відсоткового доходу за облігаціями підприємств та поверненням коштів за цінні папери в зв'язку з договором купівлі-продажу (викупу) цінних паперів.

Процентний дохід за 2022 р. збільшився в порівнянні з 2021 роком у зв'язку зі збільшенням середньоденних залишків за кредитним портфелем та збільшенням розміру процентних ставок за кредитами.

Рентабельність активів Товариства:

	Станом на 01.01.2022р.	Станом на 01.01.2023р.
Результат діяльності, тис. грн.	17452	9537
Активи, тис. грн.	391881	393674
Рентабельність активів, % річних	4,45%	2,42%

3. Ліквідність та зобов'язання

Підприємство є ліквідним та платоспроможним, забезпечене власним капіталом та коштами, наданими контролерами Товариства за договорами процентної позики. Активи Товариства, що забезпечують своєчасне виконання зобов'язань, в основному представлені кредитами, операціями фінансового лізингу та коштами, розміщеними на депозитних та поточних рахунках в банках. Основні концентрації активів зосереджені у кредитах, наданих юридичним особам. Найбільшу питому вагу в складі пасивів займає власний капітал, зобов'язання Товариства невеликі, в порівнянні з активами, та складаються з зобов'язань за договорами процентної позики, 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; прогнозними 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	Станом на 01.01.2022р.	Станом на 01.01.2023р.
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	Оборотні активи / Поточні зобов'язання	188 589	203812
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		38 615	46010
Кзл - коефіцієнт загальної ліквідності		4.88	4,43
<i>Значення Кзл - не менше 2.5</i>			
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	(Оборотні активи - Запаси) / Поточні зобов'язання	188 589	203812
Запаси (ф. 1 р. 1100 гр.4)		392	293
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		38 615	46010
Кпл - коефіцієнт поточної ліквідності		4.87	4,42
<i>Значення Кпл - не менше 1</i>			
Грошові активи (ф. 1 р. 1160 гр. 4 + ф. 1 р. 1165 гр.4)	Грошові активи / Поточні зобов'язання	43 223	74744
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		38 615	46010
Кл - коефіцієнт абсолютної ліквідності		1.12	1,62
<i>Значення Кл - не менше 0.25</i>			

Показники ліквідності та платоспроможності значно перевищують наведені в таблиці значення показників ліквідності, так як Товариство володіє достатнім обсягом вільних ресурсів, які сформувалися завдяки власним джерелам та завдяки коштам, залученим за договорами процентної позики, укладеними з учасниками Товариства. Товариство 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. Слід зазначити, що в поточних економічних умовах (російська агресія та бойові дії на території України) ризик ліквідності передбачено може коливатися. Управлінський персонал Товариства проаналізував вплив таких наслідків на даний час та в результаті аналізу було встановлено, що станом на звітну дату ліквідність Товариства забезпечується достатньою кількістю ресурсів (в т.ч. розміщених на поточних та депозитних рахунках у банках), яких вистачає для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх грошових зобов'язань.

Ризик ліквідності за строками погашення

Зобов'язання (балансова вартість)	За кінцевими строками погашення				
	На	Від 3 місяців	Від 1 до 2	Від 2 до 3	Більше 3

	вимогу та до 3 місяців	до 1 року	років	років	років
1	2	3	4	5	6
Операції за договорами процентної позики	-	42 247	-	-	-
Податкові зобов'язання	930				
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	2357				
Зобов'язання по оренді	496				
Інші зобов'язання	15				
Всього зобов'язання	3798	42 247	-	-	-

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 визначеним НБУ вимогам щодо їх ділової репутації та професійної придатності. Фахівці Товариства мають необхідну освіту та досвід роботи в сфері фінансових послуг.

Загальна кількість працівників Товариства станом на 01.01.2023 складає 62 чол., в т.ч. 13 жінок на керівних посадах.

Товариство не має працівників, які перебували у вимушених прогулах.

На умовах неповного робочого дня в Товаристві працює 1 особа.

На умовах суміщення посад, без звільнення від основної роботи, в Товаристві працюють 5 осіб.

	Станом на 01.01.2022	Станом на 01.01.2023
Кількість працівників всього	65	57
в т.ч. фахівці, технічні службовці, робітники	22	13
в т.ч. професіонали	17	19
в т.ч. керівники, менеджери, управителі	26	25

Кількість штатних працівників	70	62
-------------------------------	----	----

Інформація про оплату праці працівників підприємства:

тис. грн.

	2021 р.	2022р.	Відхилення
Фонд оплати праці всього	24120	18772	5348
в т.ч. основна зарплата	15211	11904	3307
в т.ч. додаткова зарплата	8909	6868	2041

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 ризиків, пов'язаних з військовою агресією Російської федерації проти України, на бізнес Товариства, його результати та, найважливіше, на співробітників, керівництвом Товариства в звітному періоді продовжено вжиття ряду 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 ситуація, яка пов'язана з повномасштабним вторгненням Російської федерації в Україну змусила працівників Товариства в звітному періоді використовувати дистанційну форму онлайн-навчання за допомогою сервісів Skype, Zoom, Youtube, через які вільно організовуються онлайн-уроки, відеоконференції чи прослуховування вебінарів 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 унеможлиблює 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 установи. Товариство на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію ризиків, на які воно наражається/може наражатися під час роботи, 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.

До зовнішніх належать ризики, які виникають у зовнішньому щодо Товариства середовищі і безпосередньо не залежать від його діяльності: ризик форс-мажорних обставин (Російська агресія та бойові дії на території України), зовнішньополітичний ризик, макроекономічний ризик, інфляційний ризик. 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. Це міра (ступінь) невизначеності щодо виникнення небажаних подій при реалізації угод за кредитними операціями, суть яких полягає в тому, що клієнт 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; ймовірність знецінення активів та формування значного обсягу резервів – все це є наслідками впливу кредитно-інвестиційного ризику на діяльність підприємства. Цей ризик є найбільш суттєвим для Товариства, оскільки саме кредитна діяльність є головним видом діяльності Товариства внаслідок формування найбільших сум доходів та здійснення найбільших витрат.

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, 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 активів;
- формування резервів на покриття збитків;
- аналізу звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку портфелів та проблемних активів, 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.

Загальну ризик-ситуацію щодо гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, можна охарактеризувати як контрольовану. Звернення до Товариства з проханням провести реструктуризацію боргу, необхідність якої

виникла в зв'язку з припиненням/обмеженням діяльності боржника через установлення карантину та запровадження обмежувальних заходів, за 2022 року відсутні.

В зв'язку з ситуацією в країні, погіршенням платіжної дисципліни через припинення/часткове припинення роботи суб'єктів господарювання, Товариством в звітному періоді здійснювались реструктуризації (в т.ч. перенесення строків сплати боргу) кредитної заборгованості з метою зменшення боргового навантаження на позичальників та можливості своєчасного виконання зобов'язань ними в умовах воєнного стану. Суб'єкти господарської діяльності у порівняно спокійних регіонах поступово відновлюють/відновили роботу, втім рівень завантаженості значної кількості підприємств є суттєво нижчим порівняно з довоєнним. Дані щодо втрат заставного майна на територіях, де ведуться постійні обстріли, воєнні дії, відсутні. Вчасні заходи управлінського персоналу з мінімізації ризиків під час воєнного стану в країні, взаємодія з клієнтами, реструктуризації кредитної заборгованості, менший попит на позики, дозволили зберегти прийнятну якість портфеля кредитних операцій.

6.2. Процентний ризик (ризик зміни процентної ставки). Це ризик зміни вартості активів та пасивів унаслідок зміни процентних ставок, це ймовірність зменшення спреду між процентними доходами та витратами, або ймовірність виникнення збитків у разі зміни процентних ставок по фінансовим інструментам. Цей ризик пов'язаний насамперед з невизначеністю часу та напрямку майбутніх змін процентних ставок, тобто це ризик скорочення суми чистого процентного доходу внаслідок зміни процентних ставок на ринку.

Управління/вплив на рівень ризику. Контроль процентного ризику Товариства з використанням всіх належних механізмів (аналіз 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 фінансовими інструментами; моніторинг - розрахунок показників, вивчення динаміки в часі й аналіз причин зміни).

Диверсифікація процентного ризику передбачає володіння найрізноманітнішими фінансовими інструментами, кожен з яких має різний рівень ризику, з метою зниження загального ступеня ризику Товариства в цілому. Ефективність здійснення диверсифікації безпосередньо залежить від своєчасної орієнтації та виду послуг Товариства, які мають попит та є конкурентоздатними. Моніторинг процентного ризику передбачає розрахунок його показників, вивчення динаміки в часі й аналіз причин зміни.

Товариство здійснює перегляд процентних ставок з урахуванням змін на ринку в умовах поточної ситуації, спричиненої широкомасштабною агресією росії проти України, переважно це стосується нових кредитів, траншів, внесення змін до умов діючих договорів.

6.3. 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.

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).

Товариство докладає зусиль щодо уникнення надлишкової ліквідності, тому намагається розміщувати тимчасово вільні кошти у короткострокові депозити в банках або на поточні рахунки у банках, на залишки за якими також нараховуються проценти.

Проблем із платоспроможністю у Товариства не виникало. Товариство відповідає вимогам ліквідного підприємства; забезпечене власним капіталом та коштами, розміщеними за договорами процентної позики контролерами фінансової установи та афілійованою особою. Для збереження достатнього рівня ліквідності Товариство адекватно коригує плани щодо активно-пасивних операцій, здійснюючи реструктуризацію вимог в розрізі строків погашення. В поточних економічних умовах (російська агресія та бойові дії на території України) ризик ліквідності передбачено може коливатися. Аналізуючи вплив таких наслідків на даний час було встановлено, що станом на звітну дату ліквідність Товариства забезпечується достатньою кількістю ресурсів (в т.ч. розміщених на поточних та депозитних рахунках у банках), яких вистачає для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх грошових зобов'язань.

6.4. Операційний (операційно-технологічний) ризик.

Це ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного прийняття необхідних заходів по виникненню загроз інтересам Товариства, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або ведуть свою діяльність з порушенням етичних норм і невиправдано високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій на ринку або до банкрутства (ризик зловживань). Інші аспекти операційного ризику – вагомі збої в роботі інформаційно-технологічних систем, а також пожежі й інші стихійні явища.

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 реєстрах 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.

В період повномасштабного нападу РФ на територію України безперервній роботі підприємства в цілому сприяла заздалегідь проведена робота щодо належної організації системи взаємодії підрозділів, достатнього рівня взаємозаміни працівників, можливості працювати дистанційно, забезпечення достатнього рівня технічного оснащення, можливості безперервного функціонування під час дефіциту енергоносіїв тощо.

6.5. Юридичний (правовий) ризик. Це ризик виникнення втрат внаслідок недосконалості правової системи (суперечливість законодавства, відсутність ефективного судового захисту), правозастосовної практики, їх несприятливих змін в місці реєстрації (ведення операцій) Товариства або його контрагентів, невідповідності документів вимогам законодавства, що регулюють його діяльність, порушення Товариством та/або його контрагентами законодавства, договорів, етичних норм і норм прийнятої ділової практики.

Управління/вплив на рівень ризику.

Управління юридичним ризиком включає:

- дотримання Товариством вимог нормативно-правових актів України;
- відповідність внутрішніх документів Товариства вимогам чинного законодавства;
- спроможність Товариства своєчасно приводити свою діяльність та внутрішні документи у відповідність до змін в законодавстві;
- легітимність та прийнятність відносин із клієнтами та контрагентами, у рамках діючого законодавства;
- постійний моніторинг змін у законодавстві України, які можуть вплинути на фінансовий стан Товариства або спричинити зміну параметрів його роботи;
- постійний моніторинг всіх судових справ, ініційованих Товариством або проти Товариства.

Підстав для ведення претензійно-позовної роботи, пов'язаної з активами, які стали

проблемними завдяки кризовій ситуації, викликаній військовою агресією або її наслідками, у звітному періоді не було.

В умовах воєнного стану зростає ймовірність розірвання договорів, договірні ризики (зокрема, застосування форс-мажорних обставин), судові ризики, ризики контрагентів, пов'язаних з державою-агресором, тощо. Для управління таким ризиком Товариство проводить ретельний аналіз контрагентів, моніторинг договорів, боргових зобов'язань, орендних відносин тощо, розробляючи превентивні заходи у відповідності до законодавства.

6.6. Ризик репутації. Це 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.

Управління/вплив на рівень ризику.

В рамках управління ризиком репутації Товариство здійснює:

- врахування результатів перевірок уповноважених органів державного регулювання, аудиторських компаній;
- постійне вдосконалення стандартів обслуговування клієнтів;
- дотримання внутрішньої дисципліни;
- сприяння дотриманню принципів професійної етики;
- врахування репутації потенційних клієнтів та уникнення контактів із клієнтами з незадовільною репутацією, оскільки такі контакти можуть негативно вплинути на репутацію самого Товариства;
- прогнозування і реагування на зміни ринкового та іншого характеру, які впливають або можуть вплинути на репутацію Товариства, тощо

На даний час Товариства намагається враховувати складні поточні обставини в країні при взаємодії та співпраці зі своїми клієнтами.

6.7. Стратегічний ризик. Це ризик втрати Товариством займаних позицій на ринку (конкурентоспроможності) або отримання збитків (шкоди) в результаті прийняття топ-менеджерами помилкових напрямів розвитку, помилкових управлінських рішень, або в результаті непередбачених змін зовнішнього середовища.

Управління/вплив на рівень ризику. Управління стратегічним ризиком, зазвичай, реалізується через системи планування розвитку на період; шляхом забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям та завданням; диверсифікацією продуктів та клієнтів; моніторингом змін законодавства, контролем за послідовним впровадженням завдань та управлінських рішень на всіх організаційних рівнях установи, підвищенням кваліфікації працівників, тощо. На даний час планування та підтримання динамічного розвитку підприємства ускладнюється через військове вторгнення РФ на територію України.

Система управління ризиками в Товаристві відповідає принципам дієвості та ефективності, усебічності, незалежності, конфіденційності, пропорційності та враховує всі ризики, притаманні його діяльності, розміру, бізнес-моделі. Процес управління ризиками в Товаристві охоплює всі організаційні рівні - від рівня керівників Товариства до рівня структурних підрозділів, які безпосередньо приймають та/або генерують ризики. Унаслідок широкомасштабної агресії росії проти України значно зріс рівень усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової організації та ускладнюють її роботу.

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

Товариство не має інвестицій в асоційовані компанії.

В зв'язку з військовою агресією Російської Федерації Товариство не розглядає можливості здійснення інвестицій в найближчий час.

9. Перспективи розвитку

Враховуючи поточну економічну невизначеність та нестабільність ринку, спричинену військовою агресією Російської Федерації, що почалася 24.02.2022 року та досі триває, управлінський персонал зважено оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі на території, підконтрольній Україні. Управлінський персонал враховує різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації і бере до уваги всю наявну актуальну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом. У кожному випадку детальність розгляду ситуації залежить від конкретних фактів та розвитку ситуації в країні в цілому.

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 прийнятним та адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасників надавати підтримку Товариству, а також історичний досвід щодо стабільних позитивних результатів та прибуткової діяльності Товариства.

Дотримання керівництвом Товариства принципу безперервності є свідченням того, що:

- Товариство є ліквідним і платоспроможним (здатним генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою, тощо);
- у Товариства відсутні плани та підстави для його ліквідації чи припинення.

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.

Станом на 01.01.2024 р. Товариством заплановано нарощення середньоденних залишків кредитного портфелю до 435 млн. грн.

На 2023 р. Товариством заплановано отримання операційних доходів на рівні 92561 тис. грн. Джерелом операційних доходів є переважно доходи від кредитування.

10. Корпоративне управління

Станом на 31.12.2022 корпоративне управління в Товаристві здійснюється відповідно до вимог законодавства України, Статуту Товариства в редакції, затвердженій рішенням Загальних зборів учасників від 15.12.2021 (протокол від 15.12.2021), 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 31.12.2022 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.

28.04.2022 року було проведено річні Загальні збори учасників, на яких ухвалені рішення, зокрема, щодо затвердження річної фінансової звітності Товариства за 2021 рік, розподілу прибутку, затвердження рішень Правління та Наглядової ради Товариства, тощо.

20.09.2022 було проведено Загальні збори учасників, на яких прийнято рішення про зміну складу учасників у зв'язку із продажем своєї частки ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» на користь ТОВ «ГРАДОСФЕРА».

28.09.2022 було проведено Загальні збори учасників, на яких прийнято рішення про розподіл прибутку за 2016, 2017, 2018 роки та виплату дивідендів.

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 31.12.2022 Головою Наглядової ради є Коваль Леся Анатоліївна, членами Наглядової ради – Гирка Надія Олексіївна, Лихошвай Наталія Валентинівна.

Наглядова рада протягом 2022 року провела 22 засідання.

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 2022 року провело 103 засідання.

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 звітного періоду		На кінець звітного періоду	
	частка в грн.	частка в %	частка в грн.	частка в %
Товариство з обмеженою відповідальністю «ВАТО»	191 683 214,94	90,4885	191 683 214,94	90,4885
Матицина Тетяна Юріївна	20 138 212,08	9,5067	20 138 212,08	9,5067
Матицин Володимир	5 929,98	0,0028	5 929,98	0,0028

Митрофанович				
Товариство з обмеженою відповідальністю «Консалтингова компанія «Онiкс»	1 553,09	0,0007	-	-
Товариство з обмеженою відповідальністю «Градосфера»	1 411,90	0,0007	2 964,99	0,0014
Товариство з обмеженою відповідальністю «Псьол ЛТД»	1 270,71	0,0006	1 270,71	0,0006
Всього:	211 831 592,70	100,00	211 831 592,70	100,00

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 одноставним 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.

Товариство є фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Істотність впливу зовнішньої військової агресії на операційну діяльність Товариства великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу та військових дій на світову та українську економіку. Суттєвих змін щодо загальної стратегії Товариства у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах карантину та військового стану протягом звітного періоду не відбулося.

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.

Розуміючи всю складність ведення бізнесу в умовах карантину, зовнішньої військової агресії та враховуючи те, що всі ці події по-різному вплинуть на

позичальників, в залежності від кожної конкретної ситуації з кожним конкретним клієнтом, Товариством пропонується індивідуальний підхід для обслуговування кредитів на період дії карантину та військового стану в країні. Його мета – зменшити фінансове навантаження на клієнта, більш зручно розподілити оплату за кредитом у часі.

Протягом звітнього 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА 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

