

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

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за 2021 рік



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

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

**Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»
станом на 31 грудня 2021 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 2021 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 2021 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 2021 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2021 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» Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Міжнародний кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Міжнародного кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки №№ 3, 4 та 25 у фінансовій звітності, в яких йдеться про можливий вплив пандемії COVID-19 та військової агресії Російської Федерації на фінансовий стан та фінансові результати Компанії в майбутньому.

Як зазначено в Примітці № 4, ці події, окремо або в сукупності, вказують на існування суттєвої невизначеності, що 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.

1. Основним видом діяльності Компанії є надання кредитів фізичним та юридичним особам за рахунок власних коштів. Станом на 31 грудня 2021 року загальна балансова вартість кредитів складала 318 675 тис. грн., станом на початок звітного періоду – 248 056 тис. грн. Кредити відображені в статтях Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Довгострокова дебіторська заборгованість» та «Інша поточна дебіторська заборгованість» за

амортизованою собівартістю, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики Компанії.

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

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

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

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

Інша інформація

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

- Звіту про управління за 2021 рік, що складений відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV;
- звітних даних фінансової компанії, які подаються до Національного банку України та складені 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 Звітних даних міститься в Звіті з надання впевненості щодо звітних даних фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» за 2021 рік.

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

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

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

Ми не виявили фактів, які б свідчили про:

- неузгодженість Звіту про управління ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» за 2021 рік із фінансовою звітністю Компанії за 2021 рік;
- невідповідність Звіту про управління вимогам законодавства;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління;
- неузгодженість звітних даних з фінансовою звітністю Компанії за 2021 рік.

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

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

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

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

Ми також заявляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

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

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності та тривалість виконання завдання

ТОВ «КІЇВАУДИТ» було призначено на виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» за 2021 рік рішенням Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» 22 жовтня 2019 року.

Безперервна тривалість виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» становить 8 років.

Аудиторські оцінки

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

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

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

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

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

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

За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що «Довгострокова дебіторська заборгованість», «Інші фінансові інвестиції», «Інша поточна дебіторська заборгованість» та «Поточні фінансові інвестиції» не містять суттєвого викривлення.

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

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

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства були:

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

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

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

Узгодженість аудиторського звіту та додаткового звіту для Наглядової ради

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

Інші послуги

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

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів з надання впевненості, зокрема МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації», ми надали Компанії аудиторські послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних фінансової компанії за 2021 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

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

В результаті виконання аудиторських процедур ми отримали обґрунтовану впевненість у тому, що фінансова звітність, в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість – це високий рівень впевненості, проте не є абсолютним рівнем впевненості, оскільки існують властиві обмеження аудиту, які призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор формує висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними. Властиві обмеження аудиту є наслідком: характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур; та того, що аудит проводився у межах визначеного періоду часу.

Ключовим партнером з аудиту фінансової звітності Компанії за 2021 рік була призначена Кацан Юлія Вікторівна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України, під номером 100352. Ключовий партнер є незалежним по відношенню до ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», згідно з Міжнародним кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності.

Основні відомості про аудитора

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

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

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

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

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

Номер звіту незалежного аудитора: № 693/2-ОС
Дата звіту незалежного аудитора: **11 квітня 2022 року**



Кацан Юлія Вікторівна

Іщенко Надія Іванівна

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФБ 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 **66**
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		
2022	01	01
25292831		
UA53020110010112104		
230		
64.99		

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 р.**

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

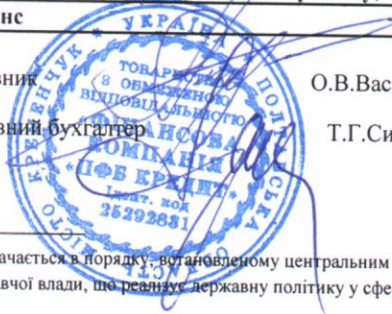
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3 989	3 277
первісна вартість	1001	7 321	7 183
накопичена амортизація	1002	(3332)	(3906)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	4 387	3 255
первісна вартість	1011	33 137	32 894
знос	1012	(28750)	(29639)
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	13 830	12 790
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	136 708	175 348
Інші необоротні активи (Право користування орендованим майном)	1090	1 396	1 573
Усього за розділом I	1095	160 310	196 243
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	354	392
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	51	49
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	2	253
за виданими авансами			
з бюджетом	1135		183
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	127	118
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	111 348	144 175
Поточні фінансові інвестиції	1160	59 703	40 001
Гроші та їх еквіваленти	1165	442	3 222
Витрати майбутніх періодів	1170	147	196
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	172 174	188 589
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	7 090	7 049

Баланс	1300	339 574	391 881
--------	------	---------	---------

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	211 821	211 832
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Резервний капітал	1415	20 712	21 182
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	103 099	120 081
Усього за розділом I	1495	335 632	353 095
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	37	27
Інші довгострокові зобов'язання	1515	276	139
Цільове фінансування	1525	22	5
Усього за розділом II	1595	335	171
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
розрахунками з бюджетом	1600		
у тому числі з податку на прибуток	1620	1 028	1 108
	1621	1 000	1 000
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	848
Поточні забезпечення	1660	1 668	1 895
Інші поточні зобов'язання	1690	911	34 764
Усього за розділом III	1695	3 607	38 615
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700		
Баланс	1900	339 574	391 881

Керівник О.В.Васильченко

Головний бухгалтер Т.Г.Синиця



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

Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
25292831		

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 12 місяців 20 21 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	69446	63287
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Валовий:			
прибуток	2090	69446	63287
збиток	2095	0	0
Інші операційні доходи	2120	55246	77717
Адміністративні витрати	2130	(40655)	(38618)
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	(68296)	(84722)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	15741	17664
збиток	2195	0	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	5340	11154
Інші доходи	2240	4333	42188
Фінансові витрати	2250	(1101)	(284)
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	(2869)	(44922)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	21444	25800
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3992)	(4060)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	17452	21740
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		119
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	119
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	119
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	17452	21859

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3264	2595
Витрати на оплату праці	2505	23319	21871
Відрахування на соціальні заходи	2510	4662	4228
Амортизація	2515	2041	2863
Інші операційні витрати	2520	68296	84722
Разом	2550	101582	116279

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



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
 за 20 21 р.

Форма N 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	65637	60180
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010	234	106
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1068	
Надходження від повернення авансів	3020		114
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	814	780
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	286	763
Надходження від операційної оренди	3040	186	269
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	427585	342573
Інші надходження	3095	539	362
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(8194)	(9629)
Праці	3105	(23367)	(21249)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4618)	(4103)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4468)	(4109)
Витрачання на оплату авансів	3135	(4228)	(4622)
Витрачання на оплату шльових внесків	3145	(926)	(644)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(508175)	(326506)
Інші витрачання	3190	(33)	(43)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(57660)	34242
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	109100	616100
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	4562	7703
дивідендів	3220		2814
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		2256
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(86000)	(674300)
необоротних активів	3260		
Виплати за деривативами	3270		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	27662	(45427)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	11	
Отримання позик	3305	33300	
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		
Витрачання на сплату відсотків	3360	(533)	
Інші платежі	3390		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	32778	

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2780	(11185)
Залишок коштів на початок року	3405	442	11627
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	3222	442

Керівник

Головний бухгалтер



О.В. Васильченко

Т.Г. Синиця

КОДИ		
2022	01	01
25292831		

Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал
 за 12 місяців 2021 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	211821		-	20712	103099	-	-	335632
Коригування:	4005								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	211821		-	20712	103099	-	-	335632
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-		17452	-	-	17452
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-		-	-	-	-	-	
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	470	(470)	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Внески учасників до капіталу	4240	11							11
Інші зміни в капіталі	4290	-					-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	11		-	470	16982	-	-	17463
Залишок на кінець звітного періоду	4300	211832		-	21182	120081	-	-	353095

Керівник

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г.Синиця



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

за 2021 рік

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2021 року

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	8	1000	3989	3277
первісна вартість		1001	7321	7183
накопичена амортизація		1002	(3332)	(3906)
Незавершені капітальні інвестиції		1005	-	-
Основні засоби:	8	1010	4387	3255
первісна вартість		1011	33137	32894
знос		1012	(28750)	(29639)
інші фінансові інвестиції	9.10	1035	13830	12790
Довгострокова дебіторська заборгованість	9.10	1040	136708	175348
Інші необоротні активи	18	1090	1396	1573
Усього за розділом I		1095	160310	196243
II. Оборотні активи				
Запаси:	12	1100	354	392
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		1125	51	49
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами		1130	2	253
з бюджетом		1135	-	183
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		1140	127	118
Інша поточна дебіторська заборгованість	9.10	1155	111348	144175
Поточні фінансові інвестиції	9.10	1160	59703	40001
Гроші та їх еквіваленти	11	1165	442	3222
Витрати майбутніх періодів		1170	147	196
Інші оборотні активи		1190	-	-
Усього за розділом II		1195	172174	188589
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	10	1200	7090	7049
Баланс		1300	339574	391881
Пасив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	13,14	1400	211 821	211 832
Резервний капітал	13,14	1415	20712	21182
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	13,14	1420	103099	120081
Усього за розділом I		1495	335632	353095
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	21	1500	37	27

Інші довгострокові зобов'язання	16	1515	276	139
Цільове фінансування		1525	22	5
Усього за розділом II		1595	335	171
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
розрахунками з бюджетом		1620	1028	1108
<i>у тому числі з податку на прибуток</i>	21	1621	1000	1000
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	16	1635	-	848
Поточні забезпечення	15	1660	1668	1895
Інші поточні зобов'язання	17,18	1690	911	34764
Усього за розділом III		1695	3607	38615
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття				
		1700	-	-
Баланс		1900	339574	391881

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2021 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)	19	2000	69446	63287
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		2050	-	-
Валовий : прибуток		2090	69446	63287
Збиток		2095	-	-
Інші операційні доходи	19	2120	55246	77717
Адміністративні витрати	20	2130	(40655)	(38618)
Витрати на збут		2150	-	-
Інші операційні витрати	20	2180	(68296)	(84722)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190	15741	17664
збиток		2195	-	-
Інші фінансові доходи	19	2220	5340	11154
Інші доходи	19	2240	4333	42188
Фінансові витрати	20	2250	(1101)	(284)
Інші витрати	20	2270	(2869)	(44922)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2290	21444	25800
збиток		2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	21	2300	(3992)	(4060)
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350	17452	21740
збиток		2355	-	-

II. Сукупний дохід

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
II. Сукупний дохід				
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		2405	-	119
Інший сукупний дохід до оподаткування		2450	-	119
Інший сукупний дохід після оподаткування		2460	-	119
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)		2465	17452	21859
III. Елементи операційних витрат				
Матеріальні затрати		2500	3264	2595

Витрати на оплату праці		2505	23319	21871
Відрахування на соціальні заходи		2510	4662	4228
Амортизація		2515	2041	2863
Інші операційні витрати		2520	68296	84722
Разом		2550	101582	116279
IV. Розрахунок показників прибутковості акцій				
Середньорічна кількість простих акцій		2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій		2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію		2650	-	-

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2021 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	65637	60180
Цільового фінансування		3010	234	106
Надходження авансів від покупців і замовників		3015	1068	-
Надходження від повернення авансів		3020	-	114
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	19	3025	814	780
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	19	3035	286	763
Надходження від операційної оренди	19	3040	186	269
Надходження фінансових установ від повернення позик		3055	427585	342573
Інші надходження		3095	539	362
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	20	3100	(8194)	(9629)
Праці	20	3105	(23367)	(21249)
Відрахувань на соціальні заходи	20	3110	(4618)	(4103)
Зобов'язань з податків і зборів	20	3115	(4468)	(4109)
Витрачання на оплату авансів		3135	(4228)	(4622)
Витрачання на оплату цільових внесків	20	3145	(926)	(644)
Витрачання фінансових установ на надання позик		3155	(508175)	(326506)
Інші витрачання		3190	(33)	(43)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	57660	(34242)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій		3200	109100	616100
Надходження від отриманих:				
відсотків	17	3215	4562	7703
дивідендів	17	3220	-	2814
Інші надходження	9.10	3250	-	2256
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій		3255	(86000)	(674300)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3295	27662	45427
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу		3300	11	-
Отримання позик		3305	33300	-
Витрачання на сплату відсотків		3360	(533)	-

Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395	32778	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	2780	(11185)
Залишок коштів на початок року	<i>11</i>	3405	442	11627
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	11	3415	3222	442

**Звіт про власний капітал
за 2020 рік**

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

Звіт про власний капітал

за **2021 рік**

Стаття	Примітки	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року		4000	211821	-	-	20712	103099			335632
Коригування:										
Зміна облікової політики		4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни		4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року		4095	211821	-	-	20712	103099	-	-	335632
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	14	4100	-	-	-	-	17452	-	-	17452
Розподіл прибутку:										
Відрахування до резервного капіталу	14	4210	-	-	-	470	(470)	-	-	-
Внески учасників до капіталу		4240	11							11
Інші зміни в капіталі	14	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі		4295	11	-	-	470	16982	-	-	17463
Залишок на кінець року		4300	211832	-	-	21182	120081	-	-	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. Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

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

5. Короткий опис основної діяльності Товариства:

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

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

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

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

інші види грошового посередництва (КВЕД 64.19),

фінансовий лізинг (КВЕД 64.91);

інші види кредитування (КВЕД 64.92),

надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення , н.в.і.у. (КВЕД 64.99).

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

* Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу від 22.02.2018;

* Ліцензія на надання послуг з факторингу від 22.02.2018;

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

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

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

6. Середня кількість працівників протягом 2021 року складає 66 осіб.

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

8. 24.02.2022 року Головою Правління ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», фінансова звітність була затверджена до оприлюднення. Після дати оприлюднення можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

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

Фінансова звітність Товариства складається на підставі даних бухгалтерського обліку та у відповідності з основними якісними характеристиками, певними принципами підготовки фінансової звітності у відповідності до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансової інформації про Товариство: його фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, та використовується для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними відповідних управлінських та економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку, які оприлюднені на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України на дату складання фінансової звітності.

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

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

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

Протягом 2021 року Товариство не здійснювало взаємозалік статей фінансових активів та зобов'язань.

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

Товариство не має інвестицій в дочірні та асоційовані компанії.

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

Товариство здійснює свою діяльність на території України. Зовнішнє середовище стало для української економіки більш загрозливим. Насамперед це пов'язано з триваючою війною Росії проти України. У зв'язку з уведенням 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. Війна в Україні призвела до трагічних загиблих і людських страждань, а також завдає величезної шкоди фізичній інфраструктурі України. Війна Росії проти України вже призвела до різкого зростання цін на енергоносії, що матиме негативний вплив на світову економіку. Окрім людських жертв, вже 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.

Триваюча військова агресія та пов'язані з нею санкції також сильно вплинуть на світову економіку. Обсяги виробництва в Україні внаслідок військової агресії можуть зменшитися на 25-35%. Такий прогноз розрахований на основі реальних тенденцій, які спостерігалися в країнах, де точилися бойові дії.

Хоча на цьому етапі дуже важко точно оцінити потреби у фінансуванні, вже зараз очевидно, що Україна зіткнеться зі значними витратами на відновлення та реконструкцію. Зниження ВВП України внаслідок військової агресії, може сягнути позначки «мінус» 10% у 2022 році, однак ці прогнози залежать від розвитку ситуації в Україні.

На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходиться ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», не є окупованою, основні фонди не зазнали руйнувань. Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» на сьогодні є неможливим.

Негативний вплив надає і занепокоєння щодо нового штаму коронавірусу. Воно б'є по відновленню світової економіки, що обов'язково позначилось на Україні. Так, карантин, який був введений на тлі світової пандемії коронавірусу, коштував Україні близько 0,8% зростання ВВП тільки у 2021 році. Через це реальний ВВП в третьому кварталі 2021 року виріс всього на 2,7%.

Глобальне розповсюдження COVID-19 суттєво сильно вплинуло на економічне становище в Україні. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на не визначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо, уповільнюють економічну діяльність суб'єктів господарювання.

Товариство вживає заходи, відповідно до законодавства України, які 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.

Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на

дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності підприємств країни в майбутніх періодах.

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

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

Серед інших неприємних моментів, які стримують зростання української економіки - обмежені виробничі потужності, низький рівень інвестицій приватних осіб, підвищення ціни на енергоносії, повільне відновлення сфери послуг і т. д.

На 2021 рік покладалося багато надій та сподівань. Водночас рік, що минув, виявився неоднозначним.

Основними перевагами 2021 року є:

- **Економіка України відновлюється.** Однак темпи економічного зростання України у 2021 році є нижчими, ніж в інших країнах Європи. За даними Держстату, економіка України за 9 місяців 2021 року продемонструвала лише 2,2% річного зростання, що не компенсує минулорічного падіння (-4%);

- **Збережено фінансову стабільність.** Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Економічна криза у зв'язку із поширенням епідемії COVID-19 не призвела до порушення стабільності банківської системи в Україні.

Банківська система України зберігає значний запас фінансової стійкості та потенціалу до кредитування: адекватність регулятивного капіталу банків на 01.12.2021 становила 21,44%, у тому числі основного капіталу – 14,45%, що понад як удвічі перевищує нормативні значення Н2 та Н3 (10% та 7% відповідно).

Регулятивний капітал банківської системи зріс з початку року на 17% — до 213 млрд гривень, що є його історично найбільшим значенням.

Прибуток банківської системи за 11 місяців 2021 року становив майже 66 млрд гривень, збільшившись у 1,5 рази порівняно з відповідним періодом минулого року. Значна частина цього прибутку отримана державними банками і в подальшому трансформується в податкові та інші доходи державного бюджету;

- **Відновлено співпрацю з міжнародними партнерами.** Узгодження параметрів подальшої співпраці з МВФ та отримання кредитної підтримки від міжнародних партнерів дозволило посилити зовнішньоторгову стійкість державних фінансів та сприяло розблокуванню доступу України до міжнародних фінансових ринків;

- **Продовжено державну підтримку кредитування.** У 2021 році успішно продовжено реалізацію ініціативи Президента України щодо стимулювання кредитування малого та мікро бізнесу шляхом впровадження програми компенсації частини відсоткової ставки за банківськими кредитами, а також надання пакетних гарантій під нові інвестиційні проекти.

Це дозволило бізнесу отримати за програмою "Доступні кредити 5-7-9%" отримати від уповноважених банків майже 30 тис. кредитів на загальну суму близько 80 млрд гривень.

За державними гарантіями на портфельній основі банками було надано понад 2 тис. кредитів на загальну суму майже 7 млрд гривень.

Запуск програми підтримки іпотечного кредитування дозволив повернути надію мільйонам домашніх господарств на покращення їх житлових умов.

Реалізація програм державного субсидування кредитування дозволила посилити трансмісійні ефекти монетарної політики і допомоги Національному банку сконцентрувати зусилля монетарної політики виключно на проблематиці зниження інфляції;

- **Ефективна робота податкових органів** дозволила забезпечити стабільні надходження до державного бюджету та гарантувати фінансові передумови для реалізації ініціатив Президента з Великого будівництва, кредитної підтримки бізнесу, наближення мінімальної заробітної плати до прожиткового мінімуму, зменшення нерівності тощо;

- **Скасовано мораторій та запущено ринок сільськогосподарської землі.** І хоча на першому етапі ринку продавати і купувати землі с/г призначення можуть лише фізичні особи, кількість угод з купівлі-продажу с/г угідь в Україні вже перевищила 40 тис., а загальна кількість земель, що яких було зареєстровано правочини перевищила 100 тис. га.

Основними ризиками 2021 року є:

- **Продовження негативного впливу коронакризи на економіку.** Наслідком реалізації цього ризику стало підвищення епідеміологічних витрат суб'єктів економіки та зниження продуктивності виробництва;

- **Низький рівень інвестування** призвів до зниження ефективності використання наявних факторів виробництва та зниження економічного потенціалу країни;

- **Погіршення умов на зовнішніх товарних та фінансових ринках.** Ризик більш тривалого інфляційного шоку в розвинених країнах створив передумови для швидкого переходу ЦБ цих країн до більш жорсткої монетарної політики.

В умовах пожвавлення економічного зростання в розвинених країнах це неминуче призведе до відпливу та здорожчання капіталу для країн, що розвиваються.

Актуальним залишається ризик погіршення умов торгівлі для України: тривале збереження високих світових цін на енергоносії, зокрема на нафту та природний газ та/або падіння світових цін на товари українського експорту. Подібна ситуація призведе до підвищення девальваційного та інфляційного тиску в Україні.

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

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

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

Прийняті зміни в законодавстві України в частині податкових пільг в умовах воєнного часу та у зв'язку із пандемією Covid-19 щодо операційного середовища та фінансового звітування, суттєво не вплинули на діяльність Товариства. Товариство, у зв'язку з Covid-19, не отримувало державної допомоги, субсидій та інших компенсаційних виплат.

Оскільки поширення коронавірусу продовжується, на даному етапі керівництво Товариства не може визначити фінансовий ефект впливу від зазначених подій. Управлінський персонал Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації та вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Однак ми бачимо, що після початку військової агресії з боку Російської Федерації економіка почала пристосовуватися до умов воєнного часу. Дуже важливо, що продовжує

нормально працювати фінансовий сектор: банки забезпечують платежі, немає проблем із готівковою гривнею.

Примітка № 4. Плани 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.

Управлінський персонал Товариства впевнений, що після звітнього періоду, не має наміру ліквідувати фінансову компанію чи припинити операції. 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.

Управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності та використовуючи припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку.

Разом з тим вторгнення збройних сил Російської Федерації, що почалося 24.02.2022 року, створює значні невизначеності щодо можливості роботи Товариства у період дії воєнного стану. Бойові дії у ряді областей України несуть значні ризики для позичальників Товариства щодо можливості своєчасного обслуговування кредитів та збереження майна, що передано Товариству в якості застави. Деякі підприємства з якими працює Товариство зупинили свою діяльність, деякі скоротили виробництво, що суттєво вплине на результати діяльності Товариства.

Враховуючи поточну економічну невизначеність та нестабільність ринку, спричинену наслідками COVID-19, військового вторгнення Російської Федерації, управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Управлінський персонал враховує різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації і бере до уваги всю наявну актуальну інформацію щодо майбутнього—що найменше на 12 місяців з кінця звітнього періоду, але не обмежуючись цим періодом, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи на такі події й умови. У кожному випадку детальність розгляду ситуації залежить від конкретних фактів.

Дуже важко оцінити зараз роботу Товариства на 2022 рік, тому що це залежить від тривалості бойових дій та військового стану в країні. Очевидно, що бюджети та прогнози на 2022 рік, які були підготовлені Товариством в 2021 році, будуть неактуальними, зважаючи на швидкі зміни в економіці та бізнес-середовищі. Щоб відповідати поточній оцінці умов управлінським персоналом, вони будуть потребувати суттєвого перегляду – наприклад прогнози продажів, валового прибутку.

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. Пандемія COVID-19 та військове вторгнення Росії, ймовірно, мають 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.

При проведенні оцінки здатності Товариства продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після

закінчення звітної періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство може продовжувати свою діяльність на безперервній у зв'язку з наступним:

- ✓ Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- ✓ доходи Товариства та грошові надходження від операційної діяльності в 2021 році не зазнали суттєвого зниження;
- ✓ протягом 2021 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- ✓ Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань;

Управлінський персонал Товариства припускає, що наслідки військового вторгнення збройних сил Російської Федерації, значні руйнування об'єктів промисловості та інфраструктури України можуть призвести до серйозного погіршення результатів діяльності та фінансового стану бізнес-середовища України в цілому та Товариства зокрема. Разом з тим, управлінський персонал та учасники Товариства усвідомлюють, що після перемоги буде необхідність у швидкому відновленні економіки України, відбудови зруйнованих населених пунктів, відновлення промисловості та інфраструктури, що потребуватиме в тому числі і кредитних ресурсів, що є доречним припущенням щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі в 2022 році.

На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство може продовжувати свою діяльність на безперервній основі, але існує суттєва невизначеність, що стосується пандемії COVID-19 та військової агресії Російської Федерації, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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 4).

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

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

Оцінюючи те, чи є Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно скористається або не скористається можливістю продовжити чи припинити дію оренди, Товариство бере до уваги всі 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 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 18%.

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 актива 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 входних 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.

Визначення справедливої вартості фінансових активів

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

Приміта № 6. Принципи та суттєві положення облікової політики.

6.1. Основа формування облікових політик

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

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

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

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

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

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

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

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Товариства використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження базуються на попередньому досвіді керівництва та персоналу Товариства, інформації, яка є у керівництва Товариства станом на дату підготовки фінансової звітності, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин та інших факторах. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження як під час розробки так і при

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

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

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

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

амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання, і яка складається із собівартості придбання (виникнення), збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Окрім вказаних, в обліковій політиці Товариства залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи використовуються інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань. Активи і зобов'язання Товариства оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

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

6.2. Інформація про зміни в облікових політиках.

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

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

6.3. Форма та назви фінансових звітів.

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

- звіт про фінансовий стан на кінець поточного періоду та порівняльний звіт про фінансовий стан на кінець попереднього фінансового року;
 - звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за поточний фінансовий рік, разом із порівняльним звітом про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за попередній фінансовий рік;
 - звіт про зміни у власному капіталі за поточний фінансовий рік, разом із порівняльним звітом за попередній фінансовий рік;
 - звіт про рух грошових коштів за поточний фінансовий рік, разом із порівняльним звітом за попередній фінансовий рік;
 - примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.
- Товариство подає порівняльну інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Порівняльна інформація також включається в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

Примітка 7. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нові та переглянуті стандарти

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

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2022 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 перестраховування), 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.

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Компанії.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2022 року і пізніше.

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

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

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

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

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

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим. Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явним чином підлягають відшкодуванню контрагентом за договором. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше цієї дати. Компанія буде застосовувати дані

поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.

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

Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» була випущена в рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ 2018-2020 років. В поправці уточнюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи відрізняються суттєво умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання від умов початкового фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Поправка повинна застосовуватися до фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

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

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 12 «Податки на прибуток», які були випущені в травні 2021, які звужують сферу застосування виключень з правил первісного визнання, відповідно

до МСБО 12, 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. Допускається застосування до цієї дати за умови розкриття інформації про цей факт. 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 умов 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 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 про 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.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи.

8.1.Визнання та оцінка основних засобів.

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 їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та первісна вартість яких, 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.

Основні засоби, призначені для продажу та відповідають критеріям визнання обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

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

Первісна оцінка об'єктів основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

- ціну придбання;
- будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;
- попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими Товариство бере на себе.

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

8.2. Подальші витрати.

Подальші витрати збільшують первісну вартість основних засобів лише в тому випадку, якщо існує велика ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з активом, та його вартість може бути достовірно оцінена. 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.

8.3. 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.

Наприкінці кожного фінансового року, Товариство переглядає періоди і методи нарахування амортизації основних засобів на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати від їх застосування. В разі прийняття рішення, щодо застосування нових методів нарахування амортизації, Товариство вносить поправки до облікової політики як зміни облікової оцінки. Норми амортизації відповідно до нового методу нарахування амортизації визначаються виходячи із залишкової вартості відповідного об'єкта. Протягом звітного періоду методи нарахування амортизації та строки корисної експлуатації основних засобів не змінювалися.

8.4. 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.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року. Протягом звітного періоду норми та методи амортизації нематеріальних активів не змінювались.

8.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів, а саме:

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

За наявності ознак про зменшення корисності активу Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від знецінення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми, що відшкодовується.

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

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

8.6. 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)

8.7. «Основні засоби» та «Нематеріальні активи».

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

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Всього основні засоби	Нематеріальні активи
Балансова вартість на 01 січня 2020 року, у т.ч.	42	1718	550	7	139	3	0	2459	4690
первісна (переоцінена) вартість	42	22207	4249	371	1493	34	839	29235	7309
знос	-	(20489)	(3699)	(364)	(1354)	(31)	(839)	(26776)	(2619)
Придбано за кошти	-	-	51	3988	-	-	28	4067	13
Поліпшення	-	-	7	-	-	-	-	7	2
Всього надійшло	-	-	58	3988	-	-	28	4074	15
Вибуття у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	35	-	88	-	49	172	3
вибуття зносу	-	-	(35)	-	(88)	-	(49)	(172)	(3)
Амортизаційні відрахування	-	(1374)	(210)	(468)	(63)	(3)	(28)	(2146)	(716)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року, у т.ч.	42	344	398	3527	76	0	0	4387	3989
первісна (переоцінена) вартість	42	22207	4272	4359	1405	34	818	33137	7321
знос	-	(21863)	(3874)	(832)	(1329)	(34)	(818)	(28750)	(3332)
Придбано за кошти	-	-	-	-	37	-	48	85	-
Поліпшення	-	112	-	-	-	-	-	112	-
Всього надійшло	-	112	-	-	37	-	48	197	-
Вибуття у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	394	-	9	-	37	440	138

ої) вартості									
вибуття зносу	-	-	(394)	-	(9)	-	(37)	(440)	(138)
Амортизаційні відрахування	-	(344)	(108)	(800)	(29)	(0)	(48)	(1329)	(712)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року, у т.ч.	42	112	290	2727	84	0	0	3255	3277
первісна (переоцінена) вартість	42	22319	3878	4359	1433	34	829	32894	7183
знос	-	(22207)	(3588)	(1632)	(1349)	(34)	(829)	(29639)	(3906)

Станом на кінець дня 31.12.2021 року у Товариства відсутні:

- основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція);
- контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів;
- компенсації від третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані;
- основні засоби, отримані за договорами фінансової оренди;
- основні засоби, які оформлені та передані в заставу для забезпечення зобов'язань за договорами позики;
- основні засоби, які вибули з активного використання та не класифіковані як утримувані для продажу;
- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- нематеріальні активи внутрішньої розробки, або придбані внаслідок об'єднання бізнесу;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності.

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

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

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

Примітка 9.Фінансові інструменти.

9.1. Визнання та оцінка фінансових активів

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

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

взаємозаліку. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції.

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

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

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

Витрати на операцію – додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та державне мито, інші витрати.

Витрати на операції впливають на розмір дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) фінансового інструменту.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.2. Зменшення корисності фінансових активів.

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

Товариством визначено три стадії зменшення корисності фінансового інструменту:

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

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

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

- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- придбання або випуск фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

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

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

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

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

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

9.4. Формування резервів під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями.

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

Станом на кожную 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; установлення канікул для сплати процентів на строк понад 90 днів (для кредитів); установлення канікул для боргу (складових боргу) на строк понад 90 днів (для операцій лізингу); проведення реструктуризації кредитної заборгованості; суттєвість впливу наслідків "Covid-19" на діяльність боржника; унесені зміни до умов договору передбачають: прощення частини боргу та/або капіталізацію або заміну на інший актив нарахованих та несплачених відсотків більш ніж 90 календарних днів поспіль; наявність на звітну дату прострочення погашення боргу більше ніж 30 днів, або протягом звітного кварталу були прострочення боргу більш, ніж 30 днів; значне зростання кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того самого боржника; після первісного визнання застава/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, на підставі узагальненої інформації Державної служби статистики України, враховуються наступні макроекономічні чинники: для боржників-юридичних осіб - зменшення ВВП галузі, у якій працює боржник: значне відхилення середньозваженого рівня ВВП галузі за поточний рік, у порівнянні з середньозваженим значенням ВВП цієї галузі за рік, в якому відбулося первісне визнання активу, та для боржників-фізичних осіб – значне збільшення рівня безробіття на кінець попереднього звітного кварталу, в порівнянні з датою первісного визнання. За наявності по активу хоча б одного з вище перелічених факторів, вважається, що кредитний ризик за таким кредитом збільшився у порівнянні з датою первісного визнання.

Частина очікуваних кредитних втрат (протягом 12-місячного періоду) визнається по відношенню до всіх фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Тобто, очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців є частиною очікуваних кредитних збитків

протягом терміну дії інструменту, які будуть мати місце, якщо дефолт настане протягом 12 місяців після звітної дати (або протягом більш короткого періоду, якщо очікуваний термін фінансового інструменту становить менше 12 місяців), зважених з урахуванням ймовірності настання такого дефолту (Стадія 1). Визнання очікуваних кредитних збитків за весь строк дії проводиться на основі значного зростання ймовірності або ризику настання дефолту з моменту первісного визнання. В наступні звітні періоди, якщо має місце суттєве збільшення кредитного ризику фінансового активу (з моменту його початкового визнання/придбання), втрати будуть оцінюватися і визнаватися по всьому періоду обігу фінансового інструменту (Стадія 2). Якщо в подальшому немає ознак збільшення кредитного ризику, то облік фінансового активу продовжується за правилами Стадії 1. Якщо кредитний ризик істотно збільшився, а потім, в наступному звітному періоді знову знизився (тобто, якщо на звітну дату кредитний ризик не підвищився істотно в порівнянні з датою первісного визнання), то резерв під можливі збитки знову оцінюється виходячи з 12-місячних очікуваних кредитних збитків. Це правило не застосовується до придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів.

Зазвичай, 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.

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 забезпеченим 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, 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 результатів, адже застосовувана на практиці статистика ймовірності дефолту повинна в обов'язковому порядку корелювати з поточними економічними умовами, що безпосередньо впливають на фінансовий інструмент, тому минулий досвід щодо збитків обов'язково коригується на основі поточних даних сьогодення, щоб урахувати вплив поточних умов, яких не було у тому періоді, на якому базується минулий досвід збитків, та щоб виключити вплив умов минулого періоду, яких тепер немає; затверджуються остаточні значення коефіцієнтів ймовірності дефолту, які необхідно використовувати при розрахунку оціночного резерву для підтримання сум резервів на покриття збитків від знецінення активів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття втрат, що можуть виникнути.

Товариство аналізує методи і припущення, що використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, на регулярній основі, щоб зменшити розбіжність між розрахунковою і реальною величиною кредитних збитків. Відповідно до вимог внутрішніх документів щодо проведення дослідження історичної інформації кредитних операцій з використанням статистичних методик не рідше, ніж один раз на рік та з метою актуалізації даних, на підставі комплексного та об'єктивного аналізу всієї наявної інформації, що впливає на визначення розміру коефіцієнта ймовірності дефолту, Товариством 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 виникла внаслідок пандемії «Covid-19», Товариством були внесені зміни у внутрішні документи про необхідність проведення додаткового дослідження, коригування результатів моделювання та висловлення Судження керівництва Товариства щодо значень ймовірності дефолту, за умови, якщо модифікації,

проведені з фінансовими активами із запровадженням тимчасових підтримуючих заходів, пов'язаних з «Covid-19», є суттєвими, тобто перевищують 10% кредитного портфелю Товариства. З початку року додаткового дослідження Товариством не проводилось, адже протягом звітної періоду таких перевищень не виникло.

Станом на перше число кожного кварталу Товариство узагальнює результати оцінки фінансового стану боржників в цілому по фінансових активах, визначає збільшення/зменшення кредитного ризику за фінансовими інструментами, та розраховує очікуваний кредитний збиток від зменшення корисності (оціночний резерв).

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

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

9.5. Формування резервів за борговими цінними паперами.

Товариство застосовує загальний підхід до оцінки зменшення корисності облігацій підприємств.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Для виконання такої оцінки порівнюється ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, при цьому враховується обґрунтовано необхідна та підтверджувана інформація, що вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. 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; наявність на звітну дату фактів несвоєчасного погашення боргових цінних паперів та/або відсоткового доходу за облігаціями більше, ніж 15 днів; протягом звітної 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; після первісного визнання застава (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, на підставі узагальненої інформації Державної служби статистики України, враховуються наступні макроекономічні чинники: 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.

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 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 послідуєчого визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту Товариство застосовує Судження керівництва.

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

9.6. Припинення визнання фінансових активів.

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

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

або

б) продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

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

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

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

або

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

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

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

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

або

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

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

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

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

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

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

Товариство в своїй діяльності враховує роз'яснення Ради МСБО «МСФЗ 9 та Covid - 19» щодо обліку очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», адже вжиття заходів для підтримки бізнесу, застосування кредитних канікул та інших заходів не позбавляє суб'єктів господарювання від дотримання вимог Стандарту. В таких випадках Товариство коректно оцінює вплив економічних заходів на визнанні фінансові активи, зміни умов їх використання та визначає, чи не призведуть відповідні зміни умов до модифікації фінансового активу чи до припинення визнання внаслідок такої модифікації.

9.7. Дебіторська заборгованість.

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

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

може бути потрібний додатковий аналіз та застосування судження, і відповідно використання нульової ефективної ставки відсотка буде недоцільним.

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

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

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

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

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

9.8. Кошти, розміщені в банках на депозитних рахунках.

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

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

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

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

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

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

У випадку оформлення траншевої депозитної лінії, SPPI – тест проводиться на дату підписання депозитного договору (надалі за текстом, Генеральний договір), та не проводиться за кожним окремим траншем. Датою визнання фінансового активу (траншу) вважається дата його оформлення. SPPI – тест для окремого траншу проводиться у

випадку, якщо умови оформлення такого траншу змінюють умови Генерального договору в частині контрольних питань SPPI – тесту.

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

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

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

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

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

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

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

Станом на кожен 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 зовнішніх кредитних рейтингів банків-боржників, показники їх фінансової діяльності, інші фактори, відповідно внутрішніх документів Товариства, що можуть свідчити про можливість невиконання зобов'язань.

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

Резерв під збитки від зменшення корисності розраховується як очікувана величина збитку, помножена на ймовірність цього збитку. Тобто, очікуваний збиток визначається як зважена на ймовірність частина грошових потоків, що не будуть погашені внаслідок дефолту банку-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 кожну звітну дату, тобто, станом на кінець кожного кварталу.

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

Фінансові активи	Станом на початок звітного періоду фінансові активи що оцінюються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові активи що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибутку або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибутку або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Довгострокова дебіторська заборгованість:						
кредити, надані юридичним особам	-	-	129 861	-	-	156 049
кредити, надані фізичним особам	-	-	3 259	-	-	10 668
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	-	-	3 588	-	-	8 066
Інша дебіторська заборгованість (в т.ч. лізинг)	-	-	-	-	-	565
Всього	-	-	136 708	-	-	175 348
Інші довгострокові фінансові інвестиції:						
інвестиції в інструмент власного капіталу	-	-	-	-	-	-

облігації підприємств	-	-	13 830	-	-	12 790
Всього	-	-	13 830	-	-	12 790
Інша поточна дебіторська заборгованість						
кредити, надані юридичним особам	-	-	106 827	-	-	140 633
кредити, надані фізичним особам	-	-	913	-	-	229
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	-	-	3 608	-	-	3 030
Інша дебіторська заборгованість (в т.ч. лізинг)	-	-	-	-	-	283
Всього	-	-	111 348	-	-	144 175
Поточні фінансові інвестиції:						
депозити	-	-	59 703	-	-	40 001
інші	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	59 703	-	-	40 001

Боргові фінансові активи	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Кредити, надані юридичним особам, в т. ч.		
Строкові кредити, у тому числі непоновлювані кредитні лінії	204 196	281 209
Кредитні лінії (траншеві)	90 328	84 044
Резерв під очікувані кредитні збитки	(57 836)	(68 571)
Всього балансова вартість (за вирахуванням резерву) (юридичні особи)	236 688	296 682
Кредити, надані фізичним особам, в т. ч.		
Строкові кредити, у тому числі непоновлювані кредитні лінії	5 339	12 338
Кредитні лінії (траншеві)	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 167)	(1 441)
Всього балансова вартість (за вирахуванням резерву) (фізичні особи)	4 172	10 897
Кредити, надані фізичним особам – суб'єктам підприємницької діяльності, в т. ч.		
Строкові кредити, у тому числі непоновлювані кредитні лінії	5 156	9 572
Кредитні лінії (траншеві)	2 656	2 864
Резерв під очікувані кредитні збитки	(616)	(1 340)
Всього балансова вартість (за вирахуванням резерву) (фізичні особи – суб'єкти підприємницької діяльності)	7 196	11 096
Всього кредити	248 056	318 675

Операції лізингу , в т.ч.		
операції лізингу	0	890
Резерв під очікувані кредитні збитки	0	(42)
Всього балансова вартість (за вирахуванням резерву)	0	848
Розміщені депозити, в т.ч.		
в банках з кредитним рейтингом uaAAA, uaAA, AA (ukr)	63 425	40 202
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3 722)	(201)
Всього балансова вартість (за вирахуванням резерву)	59 703	40 001
Інші довгострокові фінансові інвестиції, в т.ч.		
інвестиції в інструмент власного капіталу	-	-
облігації підприємств	16 568	15 110
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 738)	(2 320)
Всього балансова вартість (за вирахуванням резерву)	13 830	12 790

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	69 435	63 287
За депозитами розміщеними в банківських установах	2 504	7 620
За довгостроковими фінансовими інвестиціями (облігаціями підприємств)	2 836	720
За операціями фінансового лізингу	11	0
Всього	74 786	71 627

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	93 626	125 381	17 681
кредити, надані фізичним особам	3 439	-	733
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	5 191	1 546	459
довгострокові фінансові інвестиції (облігації підприємств)	-	13 830	-
депозити	1 494	58 209	-
Всього	103 750	198 966	18 873

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	122 872	162 901	10 909
кредити, надані фізичним особам	10 410	487	-
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	9 157	-	1 939
операції лізингу	848	-	-
довгострокові фінансові інвестиції (облігації підприємств)	-	12 790	-
депозити	40 001	-	-
Всього	183 288	176 178	12 848

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.	106 146	2 396	229 662	30 696	51 860	32 987	387 668	66 079
з високим кредитним рейтингом	0	0	21 652	15 764	51 860	32 987	73 512	48 751
із середнім кредитним рейтингом	0	0	21 488	2 383	0	0	21 488	2 383
з кредитним рейтингом нижче середнього	40 860	1 692	122 245	8 706	0	0	163 105	10 398
з низьким кредитним рейтингом	65 286	704	64 277	3 843	0	0	129 563	4 547
Фінансові активи на кінець 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 середнього	38 374	2 936	139 549	9 689	0	0	177 923	12 625
з низьким кредитним рейтингом	148 799	1 359	0	0	0	0	148 799	1 359

У Товаристві за допомогою окремих внутрішніх Методик визначено систему внутрішніх кредитних рейтингів (ВКР) для боржників – юридичних осіб (в т.ч. лізингодержувачів, емітентів облігацій підприємств) та фізичних осіб, в т.ч. фізичних осіб- суб'єктів господарювання, яка базується на аналізі фінансового стану боржника та враховує обсяг важливих факторів, що характеризують боржника та його становище у

середовищі. 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 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).

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	365 253	644 254	-279 001	294 524	562 464	-267 940
Кредити, надані фізичним особам	12 338	25 465	-13 127	5 339	15 227	-9 888
Кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	12 436	23 658	-11 222	7 812	18 786	-10 974
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	0	0	0	0	0	0
Облігації підприємств	15 110	0	15 110	16 568	0	16 568
Депозити	40 202	0	40 202	63 425	0	63 425
Торговельна дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0	0
Інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0	0
Інші фінансові активи (лізинг)	890	917	-27	0	0	0
Всього	446 229	694 294	-248 065	387 668	596 477	-208 809

*Таблиця містить виключно прийнятну вартість забезпечення, що враховується при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки.

За 2021 рік валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 24,01%, а фізичних осіб (в т.ч. підприємців) на 88,37%. Збільшення кредитного портфелю за звітний період основною мірою спричинено залученням нових клієнтів, відновленням кредитування позичальників, з якими ділові відносини були припинені, але які мають позитивну кредитну історію в Товаристві, збільшенням обсягів кредитування позичальниками, які мають добру ділову репутацію. Епідеміологічна ситуація за минулі періоди суттєво вплинула на настрої населення та бізнесу, що спричинило тимчасове зменшення попиту на кредитні продукти у попередньому році. У відповідь на економічну ситуацію внаслідок пандемії, Товариством були розроблені та запроваджені методики зменшення фінансових навантажень, шляхом реструктуризації кредитної заборгованості для позичальників, які зазнали тимчасових фінансових труднощів внаслідок запровадження карантинних обмежень, із застосуванням індивідуального підходу до розгляду таких звернень. Протягом 2021 року такі звернення відсутні, але Товариство продовжує здійснювати спостереження за кредитами, що були реструктуризовані з цього приводу.

На кожну звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з фінансового стану контрагента, факторів зростання кредитного ризику

(його платіжної поведінки, макроекономічних чинників, тощо). Станом на 31 грудня 2021 року Товариство враховувало можливий вплив пандемії Covid-19 на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки, в т.ч. беручи до уваги статистичну інформацію за активними операціями, за якими були здійснені реструктуризації в 2020 році з приводу труднощів, пов'язаних з карантинними обмеженнями.

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

Резерв під очікувані кредитні збитки	Кредити	Депозити	Облігації підприємств	Лізинг	Всього
Залишок на початок попереднього звітного періоду	54 995	4 746	-	-	59 741
Збільшення/(зменшення) резерву протягом попереднього звітного періоду	4 885	(1 024)	2 738	-	6 599
Припинення визнання активів за рахунок резерву	(261)	-	-	-	(261)
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
Залишок станом на кінець попереднього звітного періоду	59 619	3 722	2 738	-	66 079
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду	11 809	(3 521)	(418)	42	7912
Припинення визнання активів за рахунок резерву	(76)	-	-	-	(76)
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
Залишок станом на кінець звітного періоду	71 352	201	2320	42	73915

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 попереднього звітного періоду	205 917	10 952	91 430	15 686	58 329	33 103	355 676	59 741
Нові створені або придбані активи	98 876	2 280	149 493	10 382	2 150	1 021	250 519	13 683
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені	(117 877)	(8 991)	(90 682)	(9 498)	(9 707)	(7 392)	(218 266)	(25 881)

Перехід в стадію 1	4 518	686	(3 620)	(302)	(898)	(384)	0	0
Перехід в стадію 2	(83 041)	(1 748)	83 041	1 748	0	0	0	0
Перехід в стадію 3	(2 247)	(166)	0	0	2 247	166	0	0
Вплив переходу на резерв під очікувані кредитні збитки	0	(617)	0	9 850	0	552	0	9 785
Переоцінка резерву під очікувані кредитні збитки на кінець року	0	0	0	0	0	0	0	0
Вплив модифікацій	0	0	0	2 830	0	6 182	0	9 012
Зміни моделей	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміни припущень	0	0	0	0	0	0	0	0
Списані суми	0	0	0	0	(261)	(261)	(261)	(261)
Станом на кінець попереднього звітнього періоду	106 146	2 396	229 662	30 696	51 860	32 987	387 668	66 079

Звітний період

Станом на початок звітнього 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
Переоцінка резерву під очікувані кредитні збитки на кінець року	0	0	0	0	0	0	0	0
Вплив модифікацій	0	-273	0	0	0	0	0	-273
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	-76	-76	-76	-76
Станом на кінець звітнього періоду	187 618	4 330	209 373	33 195	49 238	36 390	446 229	73 915

Оціночний резерв за кредитами збільшився станом на 01.01.2022 року, в порівнянні з 01.01.2021 роком, в основному за рахунок значного збільшення кредитного портфелю, зміни фінансового стану окремих боржників, збільшення

кредитного ризику та зменшення ліквідного забезпечення за активами.

Оціночний резерв за коштами, розміщеними на депозитних рахунках в банківських установах, зменшився станом на 01.01.2022 року, в порівнянні з 01.01.2021 року, в зв'язку із зменшенням обсягів розміщених коштів на депозитах у банках-контрагентах та покращенням фінансового стану банку-контрагенту.

Протягом звітного періоду відбулось списання за рахунок резерву суми процентів в розмірі 76,3 тис.грн. за безнадійним активом, відповідно до листа НБУ від 09.11.21 року № 14-0004/105397 «Про здійснення нарахувань у разі допущення споживачами прострочення у період дії карантинних обмежень». 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.

Інформація щодо отриманої застави на кінець звітного періоду

Справедлива вартість застави за кредитами	Види застави				
	грошові кошти	нерухоме майно	рухоме майно	інші види застави	Всього
кредити з низьким кредитним ризиком	0	263 206	47 767	306 927	617 900
кредити з кредитним ризиком, який значно зріс	0	71 957	275 860	509 795	857 612
кредитно-знецінені кредити	0	47 850	55 848	0	103 698
Всього	0	383 013	379 475	816 722	1 579 210

Вартість застави зазвичай зазнає впливу багатьох факторів: економічних, фізичних, соціальних, демографічних, екологічних та факторів державного регулювання. Протягом звітного періоду Товариство здійснювало кредитування переважно під ліквідне забезпечення, ринкова вартість якого підтверджувалась незалежним оцінювачем або договором купівлі-продажу, тобто застава відображалась на балансі Товариства за ринковою (справедливою вартістю). Впливу пандемії на вартість прийнятної застави за активними операціями Товариства не було.

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

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

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

На початок звітнього періоду за даними балансу Товариства обліковувалось майно (земельні ділянки та житлові будинки) за справедливою вартістю, яка згідно висновків незалежного оцінювача складала 7090 тис. грн.:

- земельна ділянка вартістю 41 тис. грн., на яку оформлено право власності з видачею приватним нотаріусом Броварського районного нотаріального округу Київської області відповідного свідоцтво про придбання Товариством земельної ділянки, що належала «Позичальнику» № 1 в рахунок задоволення до нього вимог Товариства;

- 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. Справедлива вартість вказаного нерухомого майна за вирахуванням витрат на продаж складає 7 049 тис. грн.

За результатами переговорів Товариства з потенційними покупцями була досягнута домовленість про:

- укладення договору купівлі-продажу земельної ділянки за ціною продажу не нижче балансової вартості, яка станом на 23.02.2021р. складала 41 тис. грн. Відповідно до договору купівлі-продажу земельної ділянки від 26.02.2021р., продаж було здійснено за вище вказаною ціною, про що в бухгалтерському обліку проведені відповідні відображення щодо списання її з балансу;

- укладення 22.07.2021р. попередніх договорів щодо продажу вище вказаних об'єктів нерухомості (житлових будинків та земельних ділянок). На підставі цих договорів Товариством отримано від покупця аванс в розмірі 600 тис. грн., який після укладення договору купівлі-продажу об'єктів нерухомості буде зараховано в рахунок оплати їх остаточної ціни.

Товариство визнавало на протязі 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.

На даний час для продажу житлових будинків та земельних ділянок, одержаних у власність з метою задоволення вимог Товариства до Позичальника № 2 ще існують певні перешкоди. Так, 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 є перешкодою для задоволення вимог іпотекодержателя шляхом набуття права власності на заставне майно, але перешкоджає 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). Після зняття арешту, накладеного на нерухоме майно, буде продовжена процедура укладення договорів купівлі-продажу вище вказаних об'єктів нерухомості.

Примітка 11. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

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

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

Найменування показника структури грошових коштів	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Поточні рахунки в банках в національній валюті	441	3217
Інші рахунки в банках в національній валюті	1	5
Всього	442	3222

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

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

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

Примітка 12. Запаси.

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 2021 року та 1 січня 2022 року у Товариства відсутні запаси:

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

Найменування	Запаси	Незавершене виробництво	Готова продукція	Товари	Всього
Залишок на 01.01.2021 року	354	-	-	-	354
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації	336	-	-	-	336
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	-	-
Надійшло запасів	2515	-	-	-	2515
Собівартість використаних запасів	-	-	-	-	-
Списано запасів протягом року	2477	-	-	-	2477
Резерв під знецінення запасів на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2021 року	392	-	-	-	392
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації	374	-	-	-	374
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	-	-

Примітка 13. Власний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року статутний капітал Товариства становить 211 832 тис. грн. За звітний період розмір статутного капіталу збільшено за рахунок внесення третіми особами до статутного капіталу Товариства додаткових вкладів у вигляді грошових коштів у розмірі 11,0 тис. грн.

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

Розмір відрахувань до резервного фонду Фінансової компанії має бути не меншим, ніж 5 (п'ять) відсотків від чистого прибутку Фінансової компанії за рік до досягнення ними 10 (десяти) відсотків розміру статутного капіталу Фінансової компанії. Сума резервів, створених відповідно до чинного законодавства та установчих документів за

рахунок нерозподіленого прибутку Товариства на кінець звітної 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 звітної року становить 120 081 тис. грн., в т.ч. прибуток минулих звітних періодів – 102 629 тис. грн., прибуток звітної року – 17 452 тис. грн.

Структура капіталу	На початок звітної періоду, тис. грн.	На кінець звітної періоду, тис. грн.
Акціонерний (статутний) капітал	211821	211832
Резервний капітал	20712	21182
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	103099	120081
Всього	335632	353095

Примітка 14. Управління капіталом

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

Протягом звітної періоду 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.

Протягом минулого звітної періоду у складі капіталу відбулися наступні зміни:

- капітал збільшився на суму чистого прибутку, що складає 21740 тис. грн., отриманого Товариством за 2020 рік (рядок 4100 Звіту про власний капітал), що відповідає даним рядка 2350 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) станом на 31.12.2020р.;

- нерозподілений прибуток збільшився на суму 1756 тис. грн.. за рахунок перенесення суми дооцінки частки інвестиції після її вибуття з використання Товариством;

- нерозподілений прибуток зменшився за рахунок направлення його частини у розмірі 1684 тис. грн. що складає 5% прибутку, одержаного ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» у 2020 році, на формування резервного фонду (капіталу) Товариства.

Примітка 15. Забезпечення та умовні зобов'язання

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

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

Для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат Товариством створюються забезпечення на виплату відпусток працівникам Товариства. Резерв під невикористані відпустки, як забезпечення, використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких його було створено.

Суми створених забезпечень визнаються щомісячно витратами. Наприкінці року проводиться інвентаризація резерву на оплату відпусток працівникам Товариства і у разі потреби здійснюються відповідні коригування (збільшення, зменшення).

Попередній звітний період

Вид забезпечення	Залишок на 01.01.2020р.	Створено забезпечень протягом року	Використано забезпечень протягом року	Сторнування не використаної частини забезпечень	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на 31.12.2020р.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам Товариства	877	2145	1354	-	-	1668
Всього	877	2145	1354	-	-	1668

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	-	-	1895
Всього	1668	2321	2094	-	-	1895

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

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, є незначною. Станом на 31.12.2021

року умовні зобов'язання Товариства складаються з відкличних невикористаних кредитних зобов'язань. За такими зобов'язаннями немає ймовірності вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, для виконання цих зобов'язань, адже умовами договору фінансового кредиту визначено безумовне право Товариства без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Товариством.

Умовні зобов'язання	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Невикористані кредитні зобов'язання	37562	72038
Всього	37562	72038

Примітка 16. 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	0	600
Розрахунки за одержаним авансом згідно договору фінансового лізингу	0	248
Всього	0	848

Примітка 17. Розрахунки з учасниками.

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 терміном до року під 10%.

У відповідності до вимог МСФЗ під час первісного визнання Товариство визначає справедливую вартість 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.

В зв'язку з відсутністю відкритої інформації про ринкову ціну ідентичного зобов'язання та неможливістю знайти ринкову ставку відсотка за аналогічними операціями, для визначення ринкової вартості залучених коштів, Товариством використовуються статистичні дані фінансових ринків з сайту НБУ щодо вартості кредитів в національній валюті для суб'єктів господарювання за даними статистичної звітності банків України. Вище вказана ставка залучення коштів є ринковою.

Для підтвердження того, що ставка відсотка за вказаним фінансовим інструментом є ринковою, прийнято рішення встановити допустиме відхилення від ринкової ставки в розмірі +/- 10%.

У відповідності до умов договорів процентної позики передбачено обов'язок Товариства нараховувати учаснику (позикодавцю) проценти за користування коштами, які оподатковуються у відповідності до вимог ПКУ.

Станом на кінець звітного періоду в фінансовій звітності (Баланс (Звіт про фінансовий стан) (рядок 1690) в тому числі, відображено заборгованість Товариства за

розрахунками з його учасниками.

Найменування кредиторської заборгованості за розрахунками з учасниками Товариства	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
Заборгованість за отриманою позикою згідно договорів процентної позики	0	33 300
Розрахунки за нарахованими відсотками учасникам Товариства згідно договорів процентної позики	0	227
Всього	0	33527

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення	Контрактні недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями на початок звітнього періоду за строками:					Всього на початок звітнього періоду	Контрактні недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями на кінець звітнього періоду за строками:					Всього на кінець звітнього 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	
Інші поточні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	227	-	33300	-	-	33527
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	227	-	33300	-	-	33527

Примітка 18. Оренда.

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

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

Дохід Товариства від операційної оренди в 2021 році склав 154 тис. грн., в 2020 році - 223 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 18%.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Актив з права користування, тис. грн.	Орендне зобов'язання, тис. грн.
Станом на 01 січня 2020 року	683	467
Первісне визнання активу з права користування та орендного зобов'язання	3500	3511
Амортизація активу з права користування	(2787)	x
Модифікація	x	x
Процентні витрати	x	280
Сплачені орендні платежі	x	(3071)
Станом на 31 грудня 2020 року	1396	1187
Первісне визнання активу з права користування та орендного зобов'язання	3055	2985
Амортизація активу з права користування	(2878)	x
Модифікація	x	x
Процентні витрати	x	285
Сплачені орендні платежі	x	(3081)
Станом на 31 грудня 2021 року	1573	1376

Суми, визнані в Звіті про фінансові результати	В звітному періоді	В попередньому періоді
Амортизаційні відрахування щодо активів з права користування	2878	2788
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	285	284

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою та орендою малоцінних активів	30	8
-----------------------------------------------------------------------------	----	---

Аналіз строків погашення зобов'язань з оренди	Строки погашення					Всього на початок звітнього періоду	Строки погашення					Всього на кінець звітнього 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	
Довгострокові орендні зобов'язання		173	630	384		1187		337	766	273		1376
Поточні орендні зобов'язання												
Зобов'язання за короткостроковою орендою						-						-
Всього	-	173	630	384	-	1187	-	337	766	273	-	1376

Товариство в 2021 році не отримувало поступки з оренди, модифікації до договорів не вносились.

Протягом звітнього 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 2021 році Товариство не здавало в суборенду орендовані приміщення.

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, в 2021 році склали 30 тис. грн., в 2020 році – 8 тис. грн.

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, в 2021 році та в 2020 році – відсутні.

Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду в 2021 році склав 3182 тис. грн., в 2020 році – 3074 тис. грн.

Примітка 19. 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 звітнього 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 (2021 року) та попереднього (2020 року) фінансових років.

За результатами 2021 року 51,6 % 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 2021 р. збільшився в порівнянні з 2020 роком на 6159 тис. грн. у зв'язку зі збільшенням середньоденних залишків за кредитним портфелем на 20,7%.

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

Стаття доходів	За звітний період	За попередній звітний період
Інші операційні доходи в т.ч.	55246	77717
дохід від реалізації оборотних активів та необоротних активів, утримуваних для продажу та передача майна у фінансовий лізинг	980	10
дохід від операційної оренди активів	154	223
дохід від первісного визнання та зміни вартості активів (кредитів), що обліковуються за амортизованою вартістю	13	167
отримані штрафи, пені, неустойки	286	763
повернуті суми резервів за кредитами юридичних та фізичних осіб, в т.ч.:	52550	75323
- списання нарахованих невизнаних відсотків по знеціненим кредитам, в зв'язку з погашенням боржниками нарахованих відсотків згідно договору фінансового кредиту;	8091	5396
- розформовано резерв під очікувані кредитні збитки по погашеним кредитам юридичних та фізичних осіб	44459	69927
відсотки, отримані за залишки коштів на поточних рахунках в банках	808	896
відшкодування раніше списаних активів	-	10
інші доходи за звітний період (надання довідок клієнтам, доходи від цільового фінансування, дохід за послуги реєстрації у ДРОРМ, відшкодування вартості комунальних послуг згідно договорів оренди, тощо)	455	325

Загальний підсумок інших операційних доходів зменшився в звітному періоді в порівнянні з попереднім періодом 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.

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, відсотки, отримані за облігаціями підприємств. Інші фінансові доходи, відображені в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2220) викладені в нижче наведеній таблиці:

Найменування статті	За звітний період	За попередній звітний період
Отримані відсотки за строковими депозитними вкладками в національній валюті, розміщеними в банках, в т.ч. амортизація дисконту	2504	7620
Отримані відсотки за облігаціями підприємств, в т.ч. амортизація дисконту	2836	720
Отримані дивіденди від стороннього підприємства	-	2814
Всього	5340	11154

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

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

Найменування статті	За звітний період	За попередній звітний період
Повернення судового збору перерахованого ВДВС на виконання виконавчих проваджень по виконавчим написам	1	-
Розформовані суми резервів за депозитними коштами, розміщеними в банківських установах	3914	39840
Розформовані суми резервів за операціями з облігаціями підприємств	418	
Дохід від первісного визнання та зміни вартості активів(депозитів), що обліковуються за амортизованою вартістю	-	92

Дохід від реалізації фінансової інвестиції	-	2256
Всього	4333	42188

Зменшення інших фінансових та інших доходів в звітному періоді в порівнянні з попереднім періодом відбулося в основному за рахунок зменшення суми отриманих відсотків та суми розформованих резервів за строковими депозитними вкладками в банківських установах, що викликане зменшенням їх обсягів в звітному періоді в порівнянні з попереднім періодом.

Примітка 20. Витрати.

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

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

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

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

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

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

Найменування статті	За звітний період	За попередній звітний період
Витрати на утримання персоналу	27981	26099
Сплата податків та обов'язкових платежів	219	73
Амортизація основних засобів	2041	2863
Витрати на утримання основних засобів	2709	2604
Експлуатаційні та господарські витрати	3553	2785
Витрати на телекомунікації	198	159
Витрати на оренду рухомого та нерухомого майна, в т.ч.:	2908	2796
Короткострокова оренда та оренда за якою актив є малоцінним;	30	8

Амортизація права користування орендованим активом у відповідності до вимог МСФЗ 16	2878	2788
Інші адміністративні витрати (витрати на відрядження, витрати на рекламу, витрати на інформаційно-консультаційні послуги, представницькі витрати, медогляд водіїв, аудиторські послуги, тощо)	1046	1239
Усього адміністративних витрат	40655	38618

Інші операційні витрати за звітний період 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, витрати від первісного визнання та від зміни вартості активів, які на момент їх появи на балансі обліковуються за справедливою вартістю, оплата послуг арбітражного керуючого по справі про банкрутство боржника Товариства, витрати пов'язані з обслуговуванням фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою вартістю (амортизація премії), втрати від знецінення запасів у відповідності до вимог МСБО 2.

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

Найменування статті	За звітний період	За попередній період
Нарахований оціночний резерв за короткостроковими та довгостроковими позиками юридичних та фізичних осіб, операціями фінансового лізингу та невизнаними відсотками	64403	80208
Втрати від первісного визнання та зміни вартості активів (кредитів), що обліковуються за справедливою вартістю	159	71
Оплата послуг арбітражного керуючого у справі про банкрутство боржника Товариства	29	173
Витрати, пов'язані з реалізацією виробничих запасів та необоротних активів, утримуваних для продажу	958	-
Амортизація дисконту /премії за кредитами юридичних та фізичних осіб	2603	4127
Втрати від знецінення запасів та необоротних активів	130	130
Інші операційні витрати	14	13
Всього витрат	68296	84722

Зменшення інших операційних витрат в звітному періоді в порівнянні з попереднім звітним періодом відбулося в основному за рахунок зменшення розміру сформованих резервів за кредитами юридичних та фізичних осіб, що викликане покращенням фінансового стану окремих боржників, що є результатом переоцінки їх платоспроможності.

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 період
Нараховані відсотки за договорами оренди у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда».	285	284
Нараховані відсотки за договорами позики з учасниками фінансової компанії	816	-
Всього	1101	284

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

- витрати пов'язані з нарахуванням резерву за коштами, розміщеними на депозитних рахунках в банках;
- амортизація дисконту/премії за депозитами, розміщеними в банківських установах;
- 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 період
Нарахований резерв за коштами, розміщеними в банках на депозитних рахунках	392	38816
Амортизація дисконту/премії за депозитами, розміщеними в банківських установах	103	428
Амортизація дисконту/премії за облігаціями підприємств	1469	
Витрати від первісного визнання фінансових активів (депозитів), що обліковуються за амортизованою вартістю	-	54
Собівартість реалізованої фінансової інвестиції	-	2256
Нарахований резерв за облігаціями підприємств	-	2738
Надана благодійна допомога	905	630
Всього	2869	44922

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

- зменшення розміру сформованих резервів за коштами, розміщеними на депозитних рахунках в банках, що викликане зменшенням обсягів розміщених коштів на депозитах у банках-контрагентах та покращенням фінансового стану банку-контрагенту;

Примітка 21. Податок на прибуток.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток є прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Товариства

відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень розділу III «Податок на прибуток підприємств» Податкового кодексу України.

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

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

Базова (основна) ставка податку становить 18 відсотків.

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

Податковим кодексом України не передбачено різниць для коригування фінансового результату на суму витрат, що не пов'язані із здійсненням господарської діяльності. Тобто, у Товариства фінансовий результат визначений у фінансовій звітності за правилами бухгалтерського обліку, з урахуванням різниць, які виникають за правилами розділу III Податкового кодексу України. Витрати, що понесені для негосподарської діяльності, визнаються витратами періоду у бухгалтерському обліку та впливають на фінансовий результат звітної 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.DOC».

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

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

Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	4002	4130
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(10)	(70)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць:	(10)	(70)
2.2	Збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування		
3	Усього витрати податку на прибуток	3992	4060

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	21444	25800
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою	(3860)	(4644)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
	оподаткування (18%)		
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація ОЗ, залишкова вартість ОЗ в зв'язку з продажем або списанням)	(435)	(515)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація ОЗ, залишкова вартість ОЗ в зв'язку з продажем або списанням, коригування резерву, яке відображено через рахунки капіталу станом на 01.01.2018р.,)	303	439
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (отримані дивіденди)		507
6	Інші коригування		153
7	Витрати з поточного податку на прибуток	(3992)	(4060)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 01.01.2021 рік	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31.12.2021 рік
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування	(37)	10	(17)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(37)	10	(27)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(37)	10	(27)

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов'язання. Відстрочене податкове зобов'язання збільшує суму податкового зобов'язання, що підлягає сплаті в наступних періодах.

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

Примітка 22. 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.

Відповідно до МСФЗ 9 фінансові зобов'язання первісно визнаються за їх справедливою вартістю мінус витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового зобов'язання. Кращим підґрунтям для визначення справедливої вартості фінансового зобов'язання є ринкова вартість. Для визначення рівня ринкової ставки залучених грошових коштів у вигляді процентної позики від учасника Товариства, використовуються статистичні дані фінансових ринків з сайту НБУ щодо вартості кредитів в національній валюті для суб'єктів господарювання за даними статистичної звітності банків України.

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

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

Перелік пов'язаних сторін Компанії на 31.12.2021 року:

- кінцевий бенефіціарний власник - Матицин Володимир Митрофанович;
- материнське підприємство - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВАТО»;

- провідний управлінський персонал.

Відомості про власників істотної участі в Товаристві станом на 01 січня 2022 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»

N з/п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з Товариством
1	2	3	4
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВАТО»	39600, Україна, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Генерала Жадова, буд. 4, код за ЄДРПОУ 32614991	Прямий учасник, якому належить 90,4885% статутного капіталу Товариства (надалі - надавача фінансових послуг)
2	Матицина Тетяна Юріївна	громадянка України, Україна, місто Кременчук	Прямий учасник, якому належить 9,5067% статутного капіталу надавача фінансових послуг. Учасник ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «ОНИКС» (80,6686%), якому належить: - 0,0007% статутного капіталу надавача фінансових послуг; - 27,3168% статутного капіталу ТОВ «ВАТО», яке є власником 90,4885% статутного капіталу надавача фінансових послуг; - 39,7217% статутного капіталу ТОВ «ГРАДОСФЕРА» та 48,7364% статутного капіталу ТОВ «ГОТЕЛЬНИЙ КОМПЛЕКС

			<p>«СВРОПЕЙСЬКИЙ», яке володіє 4,4185% статутного капіталу ТОВ «ГРАДОСФЕРА», яке, у свою чергу, володіє 0,0007% статутного капіталу надавача фінансових послуг.</p> <p>Є дружиною Матицина Володимира Митрофановича.</p>
3	Матицин Володимир Митрофанович	громадянин України, Україна, місто Кременчук	<p>Учасник надавача фінансових послуг (0,0028%).</p> <p>Учасник CALANDIRA HOLDING LIMITED (100%), яке володіє:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 72,6832% статутного капіталу ТОВ «ВАТО», яке володіє 90,4885% статутного капіталу надавача фінансових послуг; - 55,8598% ТОВ «ГРАДОСФЕРА», а також 99,9999% ТОВ «ПСЬОЛ ЛТД», що володіє 0,0006 статутного капіталу надавача фінансових послуг, а також 100% статутного капіталу ТОВ «Панорама Кременчука», яке володіє 0,0001% стат. капіталу ТОВ «ПСЬОЛ ЛТД», яке володіє ТОВ «ГОТЕЛЬНИЙ КОМПЛЕКС «СВРОПЕЙСЬКИЙ» (51,2636%), яке володіє 4,4185% статутного капіталу ТОВ «ГРАДОСФЕРА», яке володіє 0,0007% статутного капіталу надавача фінансових послуг. <p>Учасник ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «ОНИКС» (19,3314%), яке володіє:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 0,0007% статутного капіталу надавача фін. послуг, - 27,3168% статутного капіталу ТОВ «ВАТО», яке є учасником надавача фін. послуг (90,4885%); - 39,7217% статутного капіталу ТОВ «ГРАДОСФЕРА» та 48,7364% статутного капіталу ТОВ «ГОТЕЛЬНИЙ КОМПЛЕКС «СВРОПЕЙСЬКИЙ», яке володіє 4,4185% ТОВ «ГРАДОСФЕРА», що володіє 0,0007% статутного капіталу надавача фін. послуг. <p>Є чоловіком Матициної Тетяни Юрївни</p>
4	CALANDIRA HOLDING LIMITED (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАЛАНДІРА ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД»)	Kennedy 12, Kennedy Business Center, 2 nd Floor, P.C. 1087, Nicosia, Cyprus (Кеннеді 12, Кеннеді Бізнес Центр, 2-й поверх, П.К. 1087, Нікосія, Кіпр), HE 191904	<p>Учасник ТОВ «ВАТО» (72,6832%), яке є власником 90,4885% статутного капіталу надавача фінансових послуг.</p> <p>Учасник ТОВ «ПСЬОЛ ЛТД» (99,9999%), якому належить 0,0006 статутного капіталу надавача фінансових послуг, а також 100% статутного капіталу ТОВ «Панорама Кременчука», яке прямо володіє 0,0001% статутного капіталу ТОВ «ПСЬОЛ ЛТД»; ТОВ «ПСЬОЛ ЛТД» також прямо володіє ТОВ «ГОТЕЛЬНИЙ КОМПЛЕКС «СВРОПЕЙСЬКИЙ» (51,2636%), якому прямо належить 4,4185% статутного капіталу ТОВ «ГРАДОСФЕРА», яке у свою чергу прямо володіє 0,0007% статутного капіталу надавача фінансових послуг.</p> <p>Учасник ТОВ «ГРАДОСФЕРА» (55,8598%),</p>

			якому прямо належить 0,0007% надавача фінансових послуг.
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС»	39627, Україна, Полтавська обл., м. Кременчук, квартал 278, буд. 22Б, код за ЄДРПОУ 32079024	<p>Прямий учасник, якому належить 0,0007% статутного капіталу надавача фінансових послуг.</p> <p>Учасник ТОВ «ВАТО» (27,3168%), яке є власником 90,4885% статутного капіталу надавача фінансових послуг.</p> <p>Учасник ТОВ «ГОТЕЛЬНИЙ КОМПЛЕКС «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ» (48,7364%), яке у свою чергу володіє 4,4185% ТОВ «ГРАДОСФЕРА», та прямо володіє 39,7217% статутного капіталу ТОВ «ГРАДОСФЕРА», яке, у свою чергу, володіє 0,0007% статутного капіталу надавача фінансових послуг.</p>

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	365	0	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	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	0	0	0	0

	на 31 грудня 2021 року				
--	------------------------	--	--	--	--

Залишки за активними операціями з зв'язаними сторонами включають в себе кредитні операції та відкличні невикористані зобов'язання з кредитування з фізичними особами (в т.ч. фізичною особою – підприємцем). Станом на кінець звітної періоду питома вага таких операцій (без врахування зобов'язань) складає 0,11% від загального кредитного портфелю Товариства та 1,72% від кредитного портфелю фізичних осіб, в т.ч. підприємців. Залишки за пасивними операціями з зв'язаними сторонами включають в себе операції за договорами короткострокової процентної позики з учасниками фінансової установи.

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	341	0	196
2	Резерв від зменшення корисності за фінансовими активами станом на 31 грудня 2020 року	0	(1)	0	(32)
3	Невикористані зобов'язання з кредитування	0	720	0	0
4	Резерв під заборгованість за невикористаними зобов'язаннями з кредитування станом на 31 грудня 2020 року	0	0	0	0

Станом на початок звітної періоду питома вага за операціями з зв'язаними сторонами (без врахування зобов'язань) складала 0,17% від кредитного портфелю Товариства.

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

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (контролери) фінансової установи	Провідний управлінський персонал	Афілійовані особи	Інші зв'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	0	64	0	25

2	Процентні витрати	816	0	0	0
3	Дивіденди отримані	0	0	0	0
4	Інші доходи: Дохід від операцій оренди частини нежитлового приміщення та рухомого майна, що є власністю Товариства	0	0	166	0
5	Інші витрати: Витрати від операцій оренди фінансовою компанією нежитлових приміщень та автотранспорту, що є власністю зв'язаних сторін;	0	0	3488	905
	Витрати за надані фінансовій компанії послуги (ремонт автотранспортних засобів, зберігання автомобільних шин, транспортні послуги);	0	0	3413	0
	Надана благодійна допомога	0	0	75	0
6	Коригування прибутку/збитку, що виникає під час первісного визнання фінансових активів	0	1	0	8
7	Зміни резерву від зменшення корисності	0	0	0	(22)
8	Зміни резерву під заборгованість за невикористаними зобов'язаннями з кредитування	0	0	0	0

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;

- 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 4. Доходи та витрати за кредитними операціями з 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	Процентні доходи	0	105	1	115
2	Дивіденди	0	0	2814	0
3	Інші доходи (дохід від реалізації фінансової інвестиції)	0	0	2 256	0
3	Коригування прибутку/збитку, що виникає під час первісного визнання фінансових активів	0	37	0	(9)
4	Зміни резерву від зменшення корисності	0	(90)	0	(32)
5	Зміни резерву під заборгованість за невикористаними зобов'язаннями з кредитування	0	0	0	0

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	0	1 695	0	0
2	Сума кредитів, погашених зв'язаними сторонами протягом періоду	0	1 670	0	143

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	0	2 170	7 000	3 760
2	Сума кредитів, погашених зв'язаними сторонами протягом періоду	0	2 788	7 000	3 555

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

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

Інша заборгованість включає в себе заборгованість по нарахованим доходам за операцією з оренди зв'язаною стороною частини нежитлового приміщення та рухомого майна, що є власністю Товариства.

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

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

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6

1	Поточні виплати працівникам	3451	759	3202	704
2	Виплати під час звільнення	0	0	0	0
	Всього	3451	759	3202	704

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 23. Ризики та якість управління ними.

Під ризиками фінансової діяльності розуміється можливість фінансових втрат (збитків), пов'язана із внутрішніми й зовнішніми факторами, що впливають на діяльність Товариства. Товариство на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію ризиків, на які воно наражається/може наражатися під час діяльності, джерел їх виникнення та забезпечує належне управління такими ризиками.

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

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

За джерелами виникнення ризики Товариства поділяються на зовнішні і внутрішні.

Серед зовнішніх ризиків виділяють шість основних груп:

- ризик форс-мажорних обставин. Поширення вірусу COVID-19 стало глобальною подією для всіх країн світу. Світова економіка зіткнулася одночасно з проблемами COVID-19, інфляції та політичної невизначеності, а уряди у своїх витратах та грошово-кредитній політиці змушені діяти в практично нових обставинах, які раніше не зустрічались. Швидке поширення штаму «омікрон» свідчить про те, що у найближчій перспективі негативний вплив пандемії на економічну активність, ймовірно, не припиниться. Крім того, помітне уповільнення темпів зростання економіки найбільших країн негативно вплине на зовнішній попит у країнах з ринком, що формується, та країнах, що розвиваються. Економічні наслідки від поширення нових варіантів коронавірусу створюють значну область невизначеності. Утім, більш ймовірно, що вони матимуть стагфляційний характер для глобальної економіки, пов'язаний з логістичними та виробничими проблемами;

- ризик країни. У відповідь на пандемію COVID-19, протягом останнього року відбулись суттєві зміни у життєдіяльності багатьох держав світу, у тому числі і України, які спричинили уповільнення економічного розвитку. Але слід зауважити, що за 2021 рік вплив пандемії був не такий руйнівний, як у 2020 році. Незважаючи на оптимістичну тональність базового сценарію розвитку світової економіки, існують суттєві ризики, реалізація яких може спричинити відхилення від сценарію продовження економічного зростання в середньостроковій перспективі та матиме значний вплив на економіку України. Адже поява та поширення нових штамів COVID-19 може призвести до

необхідності посилення заходів безпеки та відповідно до закриття значної кількості підприємств, насамперед у країнах Азії та інших регіональних торговельних партнерів України. Несприятлива ситуація на ринку енергоносіїв разом із наслідками логістичних проблем у світі обмежуватимуть випуск української промисловості та стримуватимуть темпи відновлення економіки і в наступному році;

- зовнішньополітичний ризик. В зв'язку з періодичною ескалацією напруженості та порушеннями режиму припинення вогню у східній Україні, не виключений сценарій політичної дестабілізації в Україні, що матиме безпосередній або опосередкований вплив на макроекономічні показники. Серед найбільших ризиків визначено посилення гібридних загроз національній безпеці з боку РФ, адже неспровоковане нарощування військ Росії поблизу України сприяє побоюванню щодо того, що Росія може готуватися до нового вторгнення на українську територію та створює ризики для всього регіону Східної Європи. Суттєва невизначеність стосовно ескалації військового конфлікту є чинником погіршення очікувань;

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

- макроекономічний ризик. Бізнес продовжує адаптувати свої бізнес-процеси до карантинних заходів і мінімізувати свої втрати внаслідок рецесії. Пандемія може мати триваліший, ніж раніше очікувалося, вплив на ринок праці та споживчий попит через усе ще наявну невизначеність щодо виникнення її нових хвиль. Хоча в країнах з розвинутою економікою обсяг виробництва та інвестиції в наступному році повинні повернутися до допандемічних трендів, у країнах з ринком, що формується, і країнах, що розвиваються, особливо у втягнутих у конфлікти країнах, вони залишатимуться значно нижчими через нижчі показники вакцинації, жорсткішу фіскальну та грошово-кредитну політику та стійкіші наслідки пандемії;

- інфляційний ризик. Інфляційний ризик має постійний характер і супроводжує всі фінансові операції в умовах ринкової економіки. Швидке зростання цін на продукти харчування та енергоносії прискорює темпи інфляції. Це відповідно впливає на підвищення інфляційних очікувань, посилює інфляційний вплив та ускладнюватиме завдання із забезпечення цінової стабільності центральним банком в середньостроковій перспективі.

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

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

До внутрішніх ризиків Товариство відносить:

Кредитно-інвестиційний ризик – це міра (ступінь) невизначеності щодо виникнення небажаних подій при реалізації 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. Це пріоритетний ризик в області управління ризиками Товариства, найбільш суттєвий, оскільки саме кредитна діяльність є головним видом діяльності Товариства внаслідок формування найбільших сум доходів та здійснення найбільших витрат.

Процес управління кредитно-інвестиційним ризиком складається з таких стадій:

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

2) реалізація заходів для мінімізації ризику шляхом:

- дотримання вимог внутрішніх документів Товариства з питань кредитування;
- контролю за якістю портфелів (кредитного, лізингового, інвестиційного, дебіторської заборгованості);
- здійснення моніторингу;
- встановлення та дотримання системи лімітів;
- диверсифікації портфелів;
- системи рейтингування, оцінки плато- і кредитоспроможності боржників;
- своєчасне виявлення та управління портфелем проблемних 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 негативно класифікованих кредитів тощо.

З початку поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, обсяги звернень до Товариства з проханням провести короткострокову/довгострокову реструктуризацію боргу, необхідність якої виникла в зв'язку з припиненням/обмеженням діяльності боржника через установаження карантину та запровадження обмежувальних заходів, були незначні у зіставленні з кредитно-інвестиційним портфелем Товариства, а за 2021 рік взагалі відсутні.

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

а) у внутрішніх документах визначено, що з метою зменшення в подальшому будь-яких розбіжностей між можливими розмірами очікуваних втрат та фактичними результатами, активи, за якими проведена реструктуризація боргу, пов'язана з впливом наслідків COVID-19, знижуються до 2 стадії знецінення на кінець звітного періоду, в якому відбулась така реструктуризація;

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

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

Загальну ризик-ситуацію щодо COVID-19 можна охарактеризувати як контрольовану, адже клієнти, що звертались до Товариства в минулому звітному періоді з приводу проведення такої реструктуризації та у перспективі були спроможні подолати фінансові труднощі, відновити обслуговування заборгованості і забезпечити її погашення (у часовому горизонті, визначеному умовами реструктуризації), в звітному періоді умов укладених договорів не порушували.

Вчасні заходи управлінського персоналу з мінімізації ризиків під час кризи, переорієнтація на позичальників із вищими доходами і менший попит на позики знизили боргове навантаження та дозволили зберегти прийнятну якість портфеля кредитних операцій.

Станом на 31 грудня 2021 року кредитно-інвестиційний ризик визначений Товариством як помірний.

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

- за кредитними операціями юридичних і фізичних осіб – 17,57% кредитно - інвестиційного портфелю;
- за коштами, розміщеними на депозитах в банках – 0,50% портфелю коштів на депозитах ;
- за облігаціями підприємств – 0,57% кредитно - інвестиційного портфелю;
- за лізинговими операціями – 0,01% кредитно - інвестиційного портфелю.

На кінець звітного періоду частка простроченої заборгованості в кредитному та лізинговому портфелях становить 0,26%.

Обсяг кредитного портфелю юридичних осіб складає – 93,65%, фізичних осіб – 6,35% 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 кредитного портфелю юридичних осіб розподіляється наступним чином: підприємства галузі «фінансова та страхова діяльність» - 35,71% портфелю юридичних осіб, «торгівля» - 26,7% «будівництво» - 17,61%, «виробництво» - 15,27%, інші галузі (автомобільний транспорт, сільське господарство, оренда тощо) – 4,71%.

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

- здійснюється аналіз репутації, кредитно- та платоспроможності клієнтів, поручителів;
- вивчається кредитна історія боржника, його ділові зв'язки;
- на момент встановлення ділових відносин з клієнтом здійснюється його первинна ідентифікація;
- здійснюється аналіз та виявлення ознак пов'язаності фізичних або юридичних осіб з Товариством;
- здійснюється аналіз та виявлення ознак належності контрагентів до груп осіб, які несуть спільний економічний ризик;
- проводиться аналіз та перевірка ліквідності забезпечення за кредитом, які включають: якість, рівень покриття заборгованості заставою, можливість реалізації;
- проводиться юридична перевірка документів;
- створюються резерви за кредитними операціями, необхідність формування яких обумовлена їх знеціненням та принципом „обачності”;
- здійснюється кредитний моніторинг боржників і всього портфеля позик, 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.

Процентний ризик (ризик зміни процентної ставки) – це потенційна загроза фінансовому стану Товариства внаслідок несприятливих змін і коливань процентних ставок за різними інструментами під впливом різноманітних факторів.

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

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

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

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

В зв'язку з загальним зниженням процентних ставок на ринку кредитування, Товариство в 2021р. продовжувало політику зниження відсоткових ставок за кредитами до рівня конкурентоспроможних на фінансовому ринку як по діючим позикам суб'єктів господарювання, так і для нових потенційних клієнтів. Станом на 31 грудня 2021 року процентний ризик визначений як низький. На кінець звітного періоду:

- показник прибутковості (рентабельності реалізованої продукції), який вказує на обсяг чистого прибутку (виручки компанії, за вирахуванням операційних витрат, відсотків, податків і іншого), що генерує кожна гривня продажів на кінець звітного періоду складає 25,13%;

- середньозважені процентні ставки на звітну дату за кредитами, наданим юридичним та фізичним особам (в т.ч. суб'єктам господарювання) складають 18,13% річних та 19,14% річних відповідно.

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

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

Процес визначення та оцінки ризику ліквідності в Товаристві складається з:

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

На основі порівняння активів та пасивів підприємства визначено тип його ліквідності на кінець звітного періоду - «ліквідне».

Станом на 31 грудня 2021 року ризик ліквідності низький: Товариство відповідає вимогам ліквідного підприємства; забезпечене власним капіталом та коштами, наданими контролерами Товариства за договорами процентної позики. Активи Товариства, що забезпечують своєчасне виконання зобов'язань, в основному представлені кредитами, борговими цінними паперами (облігаціями підприємств), операціями фінансового лізингу та коштами, розміщеними на 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.

Ризик ліквідності

Основні фінансові активи та фінансові зобов'язання	За строками погашення				
	На вимогу та до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Більше 3 років
1	2	3	4	5	6
Кредити	45 852	98 040	41 295	110 771	22 717
Операції лізингу	0	283	0	565	0
Депозити в банках	40 001	0	0	0	0
Інвестиції в ЦП	0	0	0	0	12 790
Всього фінансові активи	85 853	98 323	41 295	111 336	35 507
Операції за договорами процентної позики		33 528			
Всього фінансові зобов'язання	0	33 528	0	0	0
Чистий розрив в строках погашення	85 853	64 795	41 295	111 336	35 507

Слід зазначити, що в поточних економічних умовах (пандемія Covid-19) ризик ліквідності передбачувано може коливатися. Управлінський персонал Товариства проаналізував вплив наслідків пандемії Covid-19 на підтримання ліквідності Товариства. В результаті аналізу було встановлено, що станом на 31.12.2021 року ліквідність Товариства забезпечується достатньою кількістю ресурсів, яких вистачає для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх грошових зобов'язань.

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2021 року стан операційного ризику залишається на невисокому рівні завдяки організації процесу постійного внутрішнього контролю, який включає в себе: перевірку правомірності та безпомилковості операцій; здійснення операцій за процедурами та регламентом, що розроблені та затверджені внутрішніми документами Товариства; автоматизацію та стандартизацію операцій; подвійний контроль; своєчасне, повне та достовірне відображення операцій у регістрах бухгалтерського обліку; багаторівневий захист інформації; забезпечення належної матеріально-технічної бази; впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до вимог законодавства України з питань інформаційної безпеки; створення архіву операцій, тощо.

Юридичний (правовий) ризик – ризик виникнення втрат внаслідок недосконалості правової системи (суперечливість законодавства, відсутність ефективного судового захисту), правозастосовної практики, їх несприятливих змін, невідповідності документів вимогам законодавства, що регулює його діяльність, порушення Товариством та/або його контрагентами вимог законодавства, договорів, етичних норм і норм прийнятої ділової практики. Станом на 31 грудня 2021 року юридичний ризик знаходиться у Товаристві на невисокому рівні завдяки впровадженій на підприємстві адекватній та ефективній внутрішній нормативній базі; відповідності внутрішніх документів вимогам чинного законодавства; спроможності своєчасно приводити свою діяльність у відповідність до змін у законодавстві; прийнятності відносин із клієнтами у рамках діючого законодавства; проходження документів (угод, договорів, тощо) через обов'язкову юридичну перевірку; постійному контролю всіх судових справ, ініційованих Товариством. Щоквартально в Товаристві підводяться підсумки за проведеними заходами по проблемній заборгованості.

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

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

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

Товариство зареєстроване та діє на території України, тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення господарської діяльності, включаючи контроль, продовжує розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших органів державного управління. Нерідко точки зору різних органів на певне питання відрізняються. Складність податкового адміністрування, суперечливі тлумачення податковими органами податкового законодавства та нормативних актів можуть збільшити фінансовий тиск на платників податків.

Керівництво Товариства вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Товариства, є вірними. Товариство дотримується всіх нормативних положень і всі передбачені законодавством податки та відрахування були нараховані та сплачені в звітному періоді в повній мірі. Водночас, існує ризик того, що операції й інтерпретації, що не були поставлені під сумнів у минулому, можуть бути поставлені під сумнів держаними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з плином часу.

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

Примітка 24. Служба внутрішнього аудиту.

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

Основними функціями Служби внутрішнього аудиту є:

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

Служба внутрішнього аудиту створена відповідно до рішення Загальних Зборів Акціонерів та функціонує на протязі всього періоду діяльності Товариства. Рішенням Наглядової ради (протокол №180726/1 від 26.07.2018р.) затверджено останню редакцію Положення про Службу внутрішнього аудиту та останню редакцію посадової інструкції керівника Служби внутрішнього аудитора. За 2021 рік Службою внутрішнього аудиту було проведено 12 (дванадцять) перевірок за різними напрямками діяльності Товариства.

Примітка 25. 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.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи, спричиненої наслідками бойових дій. В результаті нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується значними ризиками. Передбачити масштаби впливу бойових дій та правового режиму воєнного стану на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021р. та результати діяльності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року не містять коригувань, які могли б бути результатом таких змін. Вони будуть відображені в фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

На дату затвердження фінансової звітності Товариство продовжує свою операційну діяльність. Якщо ситуація не зміниться Товариство не планує суттєвих коригувань своїх фактичних річних результатів за рік, що закінчився 31.12.2021р.

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

операції та фінансовий стан Товариства. Майбутнє ділове середовище може відрізнятись від поточної оцінки керівництва Товариства.

Голова Правління
Головний бухгалтер



О. В. Васильченко
Т. Г. Синиця

Звіт про управління
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»
за 2021 рік

м. Кременчук

ЗМІСТ

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

Звіт про управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (далі за текстом також ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»), Товариство, Фінансова компанія) складений за 2021 рік станом на 31 грудня 2021 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.

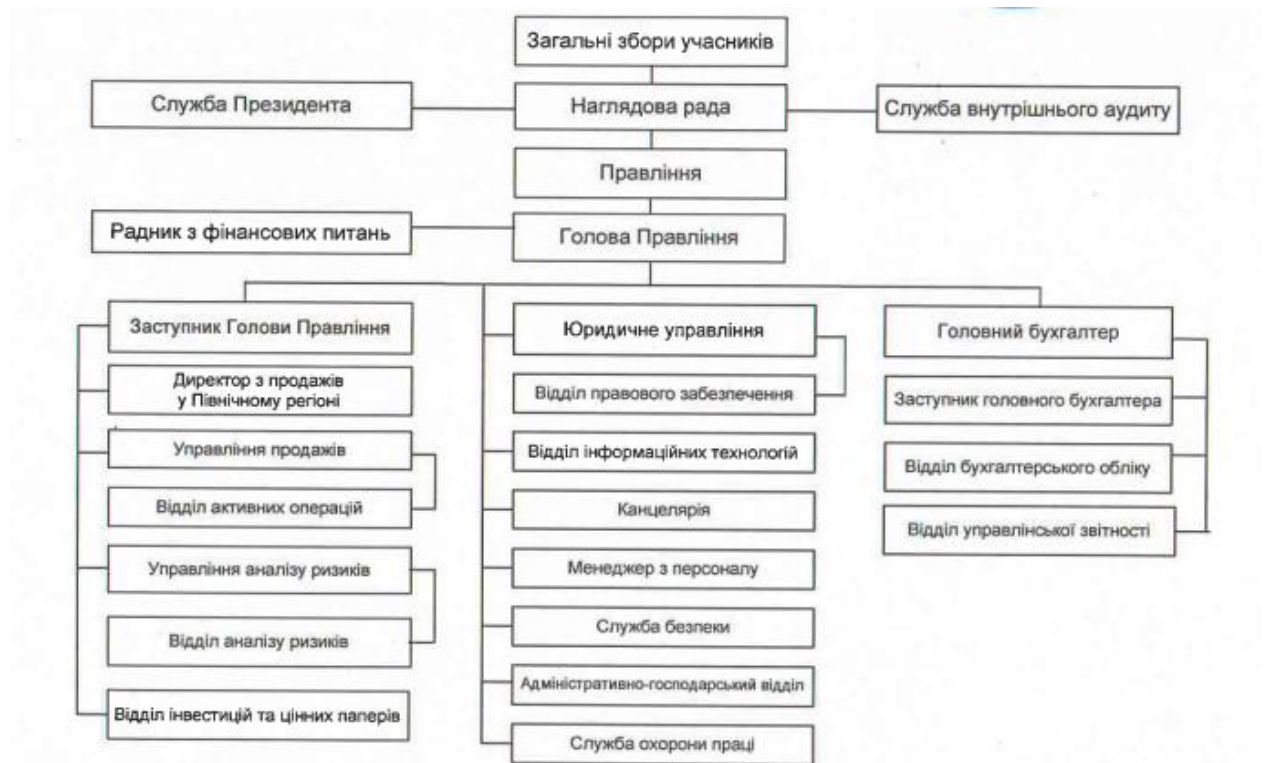
Основним напрямком діяльності фінансової компанії протягом звітного періоду було кредитування клієнтів — юридичних і фізичних осіб для ведення бізнесу та на споживчі потреби. Фінансова компанія вже має більше як 20-річний досвід роботи на ринку кредитування, який ґрунтується на тривалих ділових стосунках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

- в зв'язку з виробничою необхідністю згідно рішення Правління Товариства введено дві посади: Директор з продажів у північному регіоні та заступник Головного бухгалтера;
- закрито відділ фінансового лізингу;
- змінено назву відділу кредитування на відділ активних операцій.

Діюча організаційна структура Товариства дає змогу координувати роботу всіх підрозділів Товариства з урахуванням обсягів та видів економічної діяльності, що здійснюються Товариством, та забезпечує уникнення дублювання функцій.

	Станом на 01.01.2021	Станом на 01.01.2022
Кількість працівників всього	69	65
в т.ч. фахівці, технічні службовці, робітники	23	22
в т.ч. професіонали	19	17
в т.ч. керівники, менеджери, управителі	27	26
Кількість штатних працівників	74	70

Загальна кількість працівників Товариства станом на 01.01.2022 складає 70 чоловік, в т.ч. 14 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.

Інформація про оплату праці працівників підприємства:

	2020 р.	2021р.	Відхилення
Фонд оплати праці всього	21155	24120	2965
в т.ч. основна зарплата	14569	15211	642
в т.ч. додаткова зарплата	6586	8909	2323

тис. грн.

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 01.01.2021р.		Станом на 01.01.2022р.		Відхилення (збільшення/ зменшення)	
	Сума (тис. грн.)	Питома вага	Сума (тис. грн.)	Питома вага	Сума (тис. грн.)	Відсоток відхилення
Юридичні особи	294 524	95,73%	365 253	93,65%	+70 729	+24,01%

Фізичні особи-підприємці	7 812	2,54%	12 436	3,19%	+4 624	+59,19%
Фізичні особи	5 339	1,73%	12 338	3,16%	+6 999	+131,09%
Всього кредитний портфель, в т.ч.	307 675	100,00%	390 027	100,00%	+82 352	+26,77%
Прострочений борг	2 419	0,79%	997	0,26%	-1 422	-58,78%

За звітний період кредитний портфель збільшився на 26,77%, що пов'язане як з адаптацією економіки та населення до карантинних заходів, які були запроваджені урядом України для запобігання поширенню коронавірусної інфекції, так і зростанням економічної активності існуючих і потенційних клієнтів.

Рівень простроченої заборгованості за кредитами станом на 01.01.2022р. зменшився на 58,78% у порівнянні з попереднім періодом, що свідчить про проведення якісної роботи з проблемними активами.

Протягом 2021 року Товариством були здійснені операції з надання фінансового лізингу. Дані операції проведені з юридичними особами та станом на 01.01.2022 прострочена заборгованість за ними відсутня.

Інформація про лізинговий портфель Товариства:

Показник	Станом на 01.01.2021р.		Станом на 01.01.2022р.		Відхилення (збільшення/зменшення)	
	Сума (тис. грн.)	Питома вага	Сума (тис. грн.)	Питома вага	Сума (тис. грн.)	Відсоток відхилення
Юридичні особи	0	-	890	-	+890	
Всього лізинговий портфель	0	-	890	-	+890	

Інформація про диверсифікацію кредитного портфелю юридичних осіб за галузями підприємства:

Галузь підприємства	Станом на 01.01.2021 р.	Станом на 01.01.2022 р.
Виробництво	22,06%	15,27%
Фінансова та страхова діяльність	35,53%	35,71%
Торгівля	35,75%	26,70%
Будівництво	1,42%	17,61%

Інші	5,24%	4,71%
Всього	100,0%	100,0 %

У 2022 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 одного з більш доходних видів операцій.

2. Результати діяльності Товариства

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

Показник	тис. грн.		
	2020р.	2021р.	Відхилення
Чистий дохід від реалізації продукції (процентний дохід від кредитних операцій)	63287	69446	6159
Собівартість реалізованої продукції	0	0	0
Валовий прибуток	63287	69446	6159
Інші доходи, в т.ч.:	131059	64919	(66140)
Дивіденди	2814	0	(2814)
Адміністративні витрати	(38618)	(40655)	2037
Інші витрати, в т.ч.:	(133988)	(76258)	57730
податок на прибуток	(4060)	(3992)	(68)
Чистий прибуток після оподаткування	21740	17452	(4288)
Дооцінка фінансових інструментів в іншому сукупному доході	119	0	(119)
Всього сукупний дохід	21859	17452	(4407)
Чистий прибуток без врахування дивідендів та дооцінки фінансових інструментів	18926	17452	(1474)

Зважаючи на зменшення в звітному періоді в порівнянні з попереднім періодом інших доходів та інших витрат, чистий прибуток після оподаткування за результатами діяльності в 2021 році зменшився в порівнянні з 2020 роком.

Складовою частиною інших доходів є суми розформованих резервів за кредитами юридичних та фізичних осіб та резервів за депозитними коштами, розміщеними в банківських установах. 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 зменшенням обсягів розміщених коштів на депозитах у банках-контрагентах та покращенням фінансового стану банку-контрагенту.

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

зменшення розміру сформованих резервів за коштами, розміщеними на депозитних рахунках в банках, що викликане зменшенням обсягів розміщених коштів на депозитах у банках-контрагентах та покращенням фінансового стану банку-контрагенту.

Рентабельність активів Товариства:

	Станом на 01.01.2021р.	Станом на 01.01.2022р.
Результат діяльності, тис. грн.	21740	17452
Активи, тис. грн.	339574	391881
Рентабельність активів, % річних	6,40%	4,45%

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, борговими цінними паперами (облігаціями підприємств), 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; прогностичними розрахунками майбутніх операцій з метою підтримання ліквідності Товариства; лімітуванням концентрації позикових коштів на одного контрагента (групу пов'язаних контрагентів).

Показники ліквідності та платоспроможності наведені в таблиці:

тис. грн.

Найменування	Формула розрахунку	Станом на 01.01.2021р.	Станом на 01.01.2022р.
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	Оборотні активи / Поточні зобов'язання	172 174	188 589
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		3 607	38 615
Кзл - коефіцієнт загальної ліквідності		47,73	4.88
<i>Значення Кзл - не менше 2.5</i>			
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	(Оборотні активи - Запаси) / Поточні зобов'язання	172 174	188 589
Запаси (ф. 1 р. 1100 гр.4)		354	392
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		3 607	38 615
Кпл - коефіцієнт поточної ліквідності		47,64	4.87
<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	60 145	43 223
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		3 607	38 615
Кл - коефіцієнт абсолютної ліквідності		16,67	1.12
<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 (пандемія Covid-19) ризик ліквідності передбачувано може коливатися. Управлінський персонал Товариства проаналізував вплив наслідків пандемії Covid-19 на підтримання ліквідності Товариства. В результаті аналізу було встановлено, що станом на 31.12.2021 року ліквідність Товариства забезпечується достатньою кількістю ресурсів, яких вистачає для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх грошових зобов'язань.

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 в Товаристві станом на 31 грудня 2021 року становить 70 осіб, в т.ч. жінок на керівних посадах - 14 осіб.

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

З метою мінімізації впливу епідемії, викликані коронавірусною інфекцією COVID-19, 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 санітарно-епідеміологічна ситуація, яка пов'язана з поширенням коронавірусної інфекції у світі, 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 Товариства. Товариство на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію ризиків, на які воно наражається/може наражатися під час діяльності, джерел їх виникнення та забезпечує належне управління такими ризиками. 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 поділяються на зовнішні і внутрішні. До зовнішніх належать ризики, які виникають у зовнішньому щодо Товариства середовищі і безпосередньо не залежать від його діяльності. До внутрішніх належать ризики, які виникають безпосередньо у зв'язку з діяльністю Товариства та є істотними для нього. Основні внутрішні ризики Товариства:

6.1. Кредитно-інвестиційний ризик. 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.

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;
- контроль за наявністю та станом забезпечення;
- виявлення та управління портфелем проблемних активів;
- формування резервів на покриття збитків;
- аналізу звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку портфелів та проблемних 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.

З початку поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, Товариством були переглянуті окремі критерії оцінки кредитного ризику (ризiku дефолту) та фінансового стану боржників в умовах тимчасових труднощів, пов'язаних з пандемією. Обсяги звернень до Товариства з проханням провести короткострокову/довгострокову реструктуризацію боргу, необхідність якої виникла в зв'язку з припиненням/обмеженням діяльності боржника через установаження карантину та запровадження обмежувальних заходів, за перший рік пандемії були незначні у зіставленні з кредитно-інвестиційним портфелем Товариства, а за 2021 рік взагалі відсутні. Загальну ризик-ситуацію щодо COVID-19 можна охарактеризувати як контрольовану, адже клієнти, що звертались до Товариства в минулому звітному періоді з приводу проведення такої реструктуризації та у перспективі були спроможні подолати фінансові труднощі, відновити обслуговування заборгованості і забезпечити її погашення (у часовому горизонті, визначеному умовами реструктуризації), в звітному періоді умов укладених договорів не порушували. Якість кредитного портфелю не погіршилась і розмір простроченої заборгованості протягом звітного року зменшився.

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

Управління/вплив на рівень ризику. Основними інструментами управління процентним ризиком є диверсифікація та моніторинг (диверсифікація передбачає володіння найрізноманітнішими фінансовими інструментами; моніторинг - розрахунок показників, вивчення динаміки в часі й аналіз причин зміни).

Процес управління процентним ризиком складається з:

- 1) виявлення та оцінка ризику - визначення ймовірності негативної події, обсягу збитків, що можуть виникнути за відповідними фінансовими інструментами;
- 2) реалізація заходів для мінімізації ризику шляхом:
 - здійснення постійного моніторингу ринку процентних ставок за фінансовими інструментами;
 - перегляду існуючих процентних ставок та приведення їх до рівня ринкових;
 - проведення роботи з клієнтами щодо перегляду термінів повернення наданих коштів, процентних ставок за ними;
 - встановлення та дотримання системи лімітів і обмежень;

аналізу звітів, що висвітлюють стан та тенденцію розвитку збільшення/зменшення процентного ризику

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

6.3. Ризик ліквідності. Ризик 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. На даний час Товариство володіє достатнім обсягом вільних ресурсів, сформованих завдяки власним джерелам та коштами, наданими контролерами Товариства за договорами процентної позики.

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

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

6.4. Операційний (операційно-технологічний) ризик.

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

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

В періоди особливих загострень хвороби, викликаних пандемією COVID-19, безперервна робота підрозділів та підприємства в цілому забезпечується завдяки належній організації системи взаємодії підрозділів (достатнього рівня взаємозаміни працівників, можливості працювати дистанційно, рівню технічного оснащення, тощо).

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

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

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

6.6. Ризик репутації. У разі виникнення в суспільстві негативного сприйняття установи, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, у Товариства виникає ризик отримання збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів. Ризик втрати ділової репутації виникає внаслідок недоліків в організації діяльності Товариства (внутрішніх чинників), та дій з боку зовнішніх контрагентів.

Управління/вплив на рівень ризику. Ризики репутації мінімізуються Товариством шляхом постійного виконання своїх зобов'язань; вдосконалення стандартів обслуговування клієнтів; дотримання законодавства; врахування результатів перевірок уповноважених органів державного регулювання, аудиторських компаній; впровадження нових привабливих для клієнтів продуктів; аналізу діючих пропозицій на предмет їх відповідності ринку в регіоні; аналізу потреб та вимог клієнтів.

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

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

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

7. Дослідження та інновації

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

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

8. Фінансові інвестиції

Протягом звітної періоду у портфелі Товариства обліковувались відсоткові іменні облігації іншого підприємства загальною вартістю 16478,0 тис. грн., балансова вартість яких складає 12790 тис. грн..

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 наслідками COVID- 19, 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.

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

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

Станом на 01.01.2023 р. Товариством заплановано нарощення середньоденних залишків кредитного портфелю до 410 000 тис. грн.

На 2022 р. Товариством заплановано отримання операційних доходів на рівні 75 499 тис. грн. Джерелом операційних доходів є переважно доходи від кредитування.

10. Корпоративне управління

Станом на 31.12.2021 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 31.12.2021 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.

27.04.2021 року було проведено річні Загальні збори учасників, на яких ухвалені рішення, зокрема, щодо затвердження річної фінансової звітності Товариства за 2020 рік, розподілу прибутку, затвердження рішень Правління та Наглядової ради Товариства, тощо.

27.09.2021 було проведено Загальні збори учасників, на яких прийнято рішення про збільшення статутного капіталу за рахунок внесення третьою особою – Матициним Володимиром Митрофановичем до статутного капіталу ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» додаткового грошового вкладу у вигляді грошових коштів.

28.09.2021 було проведено Загальні збори учасників, на яких прийнято рішення про затвердження результатів внесення додаткового вкладу до статутного капіталу Товариства та зміну складу учасників, затвердження розмірів часток учасників Товариства та їх номінальної вартості з урахуванням внесення додаткового вкладу, затвердження збільшеного розміру статутного капіталу Товариства.

29.09.2021 було проведено Загальні збори учасників, на яких прийнято рішення про затвердження нової редакції статуту ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ».

01.10.2021 було проведено Загальні збори учасників, на яких внесено зміни до трудового договору (контракту), укладеного з Головою Наглядової ради ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» Коваль Л.А..

13.12.2021 було проведено Загальні збори учасників, на яких прийнято рішення про збільшення статутного капіталу за рахунок внесення третіми особами – ТОВ «Консалтингова компанія «Онікс», ТОВ «Градосфера», ТОВ «Псьол ЛТД» до статутного капіталу ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» додаткового грошового вкладу у вигляді грошових коштів.

14.12.2021 було проведено Загальні збори учасників, на яких прийнято рішення про затвердження результатів внесення додаткових вкладів до статутного капіталу Товариства та зміну складу учасників, затвердження розмірів часток учасників Товариства та їх номінальної вартості з урахуванням внесення додаткових вкладів, затвердження збільшеного розміру статутного капіталу Товариства.

15.12.2021 було проведено Загальні збори учасників, на яких прийнято рішення про затвердження нової редакції статуту ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ».

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 31.12.2021 Головою Наглядової ради є Коваль Леся Анатоліївна, членами Наглядової ради – Гирка Надія Олексіївна, Лихошвай Наталія Валентинівна.

Наглядова рада протягом 2021 року провела 18 засідань.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

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

Порядок діяльності Наглядової ради, її компетенція, кількість членів і порядок їх обрання, розмір винагороди членів Наглядової ради, а також порядок обрання та припинення їхніх повноважень визначаються Статутом, відповідним внутрішнім положенням про Наглядову раду Товариства, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради.

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

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

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

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

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

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

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

До компетенції Правління належить прийняття рішень щодо:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою стратегії розвитку Товариства;
- 2) реалізація стратегії розвитку Товариства;
- 3) затвердження бюджету Товариства та бізнес-плану розвитку Товариства;
- 4) затвердження стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) затвердження організаційної структури Товариства;
- 6) інформування Наглядової ради про виявлені порушення законодавства у діяльності Товариства;
- 7) прийняття рішення про проведення Загальних зборів учасників Товариства відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством;
- 8) підготовка порядку денного Загальних зборів учасників, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення запропонованих питань до порядку денного Загальних зборів учасників, крім випадків скликання Загальних зборів учасників самостійно учасниками;
- 9) організація та забезпечення виконання рішень Загальних зборів учасників та Наглядової ради;
- 10) прийняття рішення про розміщення Товариством цінних паперів, у тому числі облігацій;
- 11) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством цінних паперів;
- 12) вирішення питань про участь Товариства у фінансових групах;
- 13) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- 14) організація діяльності Товариства, обліку та звітності, визначення облікової політики Товариства, автоматизації фінансових операцій. Складання та надання на розгляд Загальних зборів учасників річних звітів;
- 15) визначення системи, умов оплати, схеми посадових окладів та стимулювання праці працівників Товариства;
- 16) забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства на вимогу учасників, які володіють більше як 10 (десятьма) відсотками статутного капіталу Товариства;
- 17) укладення та виконання колективного договору. Призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління;
- 18) затвердження правил надання фінансових послуг, положень, інструкцій, інших внутрішніх нормативних і методичних документів, якщо це не віднесено до компетенції інших органів управління;
- 19) затвердження відсоткових (процентних) ставок, тарифів, розмірів комісійних та інших винагород за послуги Товариства тощо;
- 20) прийняття рішення щодо вчинення Товариством правочинів з надання Товариством фінансових послуг та таких послуг, що пов'язані з наданням фінансових послуг;
- 21) визначення переліку відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, а також встановлення порядку доступу до неї;
- 22) розгляд та затвердження звітів керівників управлінь, відділень, інших структурних підрозділів Товариства;
- 23) розпорядження заставленим майном, яке було прийнято на баланс Товариства в рахунок погашення заборгованості за операціями Товариства;
- 24) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, зокрема, делегованих Правлінню Наглядовою радою, внесених на розгляд

Правління його Головою, а також заступниками або членами Правління тощо, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників та Наглядової ради.

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

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

Правління протягом 2021 року провело 124 засідань.

До складу Правління входять:

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

Голова Правління здійснює керівництво діяльністю Правління і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління завдань; діє без довіреності від імені Товариства, представляє інтереси Товариства в усіх установах, підприємствах та організаціях як в Україні, так і за її межами; забезпечує виконання рішень Загальних зборів учасників, Наглядової ради, Правління; розпоряджається майном і коштами Товариства в межах своєї компетенції; підписує документи Товариства, в тому числі платіжні, фінансові, звітні тощо на праві першого підпису; видає довіреності від імені Товариства у відповідності із законодавством України та Статутом; приймає рішення щодо укладення договорів (угод) в межах повноважень, визначених чинним законодавством України, Статутом, рішеннями Загальних зборів учасників, Наглядової ради та Правління, підписує договори (угоди), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти), виконує договори, приймає їх виконання; пред'являє векселі до платежу, акцепту, опротестуванню; підписує позовні заяви від імені Товариства; затверджує посадові інструкції працівників Товариства; видає накази та розпорядження з питань діяльності Товариства, які є обов'язковими для виконання всіма працівниками Товариства; затверджує штатний розпис Товариства; призначає на посаду та звільняє з посади працівників Товариства, визначає розмір посадових окладів працівників Товариства, застосовує заходи матеріального заохочення працівників, притягує до дисциплінарної та матеріальної відповідальності; забезпечує підготовку та проведення загальних зборів учасників; здійснює інші функції, які необхідні для забезпечення нормальної роботи Товариства, згідно з чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства.

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

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

Назва/ПІБ акціонера/учасника	На початок 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	90,4928	191 683 214,94	90,4885
Матицина Тетяна Юріївна	20 138 212,08	9,5072	20 138 212,08	9,5067
Матицин Володимир Митрофанович	-	-	5 929,98	0,0028
Товариство з обмеженою відповідальністю «Консалтингова компанія «Онікс»	-	-	1 553,09	0,0007
Товариство з обмеженою відповідальністю «Градосфера»	-	-	1 411,90	0,0007
Товариство з обмеженою відповідальністю «Псьол ЛТД»	-	-	1 270,71	0,0006
Всього:	211 821 427,02	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 одностайним рішенням Загальних зборів учасників, у яких взяли участь всі учасники Товариства.

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

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

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

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

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

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

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

Система внутрішнього контролю. Товариство усвідомлює, що розраховувати на довіру інвесторів та учасників на надходження зовнішнього фінансування можна тільки за умови запровадження належної системи контролю за його діяльністю. Тільки наявність такої системи дозволяє інвесторам та учасникам бути впевненими у тому, що їх інвестиції

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

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

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

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

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

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

Протягом звітної періоду Товариство вживало заходи, відповідно до законодавства України, які були направлені на збереження здоров'я своїх співробітників і запобігання

зараженню в своїх адміністративних приміщеннях, створення віддалених робочих місць, ретельне прибирання робочих місць, видача засобів індивідуального захисту, тестування при підозрі на захворювання і вимір температури тіла.

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

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «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
Головний бухгалтер



О. В. Васильченко
Т. Г. Синиця