

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

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за 2019 рік

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПФБ КРЕДИТ"
Територія **Полтавська область м.Кременчук**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою**
відповідальністю
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім**
страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Середня кількість працівників **57**
Адреса, **Україна, 39627, м. Кременчук, квартал 278, будинок 22-Б., 0536-794110**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2020	01	01
25292831		
5310436100		
230		
64.99		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.

Форма N 1 Код за ДКУД **1801001**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду(0101 2019)	На кінець звітного періоду(010120 20)
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	5 412	4 690
первісна вартість	1001	7 331	7 309
накопичена амортизація	1002	(1919)	(2619)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	4 181	2 459
первісна вартість	1011	29 265	29 235
знос	1012	(25084)	(26776)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	
інші фінансові інвестиції	1035	500	2 137
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	136 340	154 252
Інші необоротні активи (Право користування орендованим майном)	1090	0	683
Усього за розділом I	1095	146 433	164 221
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	344	196
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	64	61
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	10	10
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	73 478	122 731
Поточні фінансові інвестиції	1160	55 477	16 823
Гроші та їх еквіваленти	1165	209	11 627
Витрати майбутніх періодів	1170	275	200
Інші оборотні активи	1190	0	
Усього за розділом II	1195	129 858	151 653
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	4 020	63

Баланс	1300	280 311	315 937
--------	------	---------	---------

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал	1400	211 821	211 821
Зареєстрований капітал	1405	370	1 637
Капітал у дооцінках	1415	17 233	19 028
Резервний капітал	1420	49 026	81 287
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1495	278 450	313 773
Усього за розділом I			
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500	102	107
Відстрочені податкові зобов'язання	1595	102	107
Усього за розділом II	1600		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1620	512	713
розрахунками з бюджетом	1621	500	700
у тому числі з податку на прибуток	1660	787	877
Поточні забезпечення	1690	0	467
Інші поточні зобов'язання (зобов'язання з оренди)	1695	1 299	2 057
Усього за розділом III	1700	460	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1900	280 311	315 937
Баланс			

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)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
25292831		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 31 грудня 2019 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	63554	50796
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Валовий:		63554	50796
прибуток	2090		
збиток	2095		0
Інші операційні доходи	2120	53262	32414
Адміністративні витрати	2130	(34358)	(30217)
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	(68735)	(41794)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		13723	11199
прибуток	2190		
збиток	2195		(0)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	29077	27827
Інші доходи	2240	6819	405
Фінансові витрати	2250	(241)	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	(12737)	(240)
Фінансовий результат до оподаткування:		36641	39191
прибуток	2290		
збиток	2295		0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2955)	(3294)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:		33686	35897
прибуток	2350		
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	1637	
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	1637	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	1637	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	35323	35897

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2947	2813
Витрати на оплату праці	2505	18496	15047
Відрахування на соціальні заходи	2510	3526	2777
Амортизація	2515	2496	2738
Інші операційні витрати	2520	68735	41794
Разом	2550	96200	65169

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г.Синиця



Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 01 01

25292831

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 19 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	58684	49676
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010	15	10
Надходження від повернення авансів	3020	156	395
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	406	1123
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1053	770
Надходження від операційної оренди	3040	318	272
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	277056	251924
Інші надходження	3095	157	664
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5822)	(5619)
Праці	3105	(18496)	(15031)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3526)	(2761)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2889)	(3118)
Витрачання на оплату авансів	3135	(4907)	(4124)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(650)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(357666)	(286730)
Інші витрачання	3190	(52)	(86)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(56163)	(12635)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	484400	249800
необоротних активів	3205	5189	4097
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	7291	4950
дивідендів	3220	21301	22672
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(450600)	(305600)
необоротних активів	3260		
Виплати за деривативами	3270		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	67581	(24081)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	11418	(36716)
Залишок коштів на початок року	3405	209	36925
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	11627	209

Керівник

Головний бухгалтер

О.В. Васильченко

Т.Г. Синиця

КОДИ

Дата (рік, місяць, число) 2020 01 01

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ "ПФБ КРЕДИТ"

за ЄДРПОУ

25292831

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 31 грудня 20 19 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	370	-	17233	49026	-	-	278450
Коригування:	4005								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	211821	370	-	17233	49026	-	-	278450
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-		33686	-	-	33686
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	1637	-	-	-	-	-	1637
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1795	(1795)	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Інші зміни в капіталі	4290	-	(370)	-		370	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	1267	-	1795	32261	-	-	35323
Залишок на кінець звітної періоду	4300	211821	1637	-	19028	81287	-	-	313773

Керівник

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г.Синиця

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

за 2019 рік

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 року

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	10	1000	5 412	4 690
первісна вартість		1001	7 331	7 309
накопичена амортизація		1002	(1 919)	(2 619)
Незавершені капітальні інвестиції		1005	-	-
Основні засоби:	10	1010	4 181	2 459
первісна вартість		1011	29 265	29 235
знос		1012	(25 084)	(26 776)
Інвестиційна нерухомість		1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості		1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості		1017	-	-
Довгострокові біологічні активи		1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів		1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів		1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030	-	-
інші фінансові інвестиції	9	1035	500	2 137
Довгострокова дебіторська заборгованість	11.8	1040	136 340	154 252
Інші необоротні активи	18	1090	-	683
Усього за розділом I		1095	146 433	164 221
II. Оборотні активи				
Запаси:	14	1100	344	196
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		1125	64	61
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		1130	1	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	11.8	1140	10	10
Інша поточна дебіторська заборгованість	11.8	1155	73 478	122 731
Поточні фінансові інвестиції	11.8	1160	55 477	16 823
Гроші та їх еквіваленти	13	1165	209	11 627
Витрати майбутніх періодів	11.8	1170	275	200
Інші оборотні активи		1190	-	-
Усього за розділом II		1195	129 858	151 653
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	12	1200	4 020	63
Баланс		1300	280 311	315 937
Пасив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду

I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	15	1400	211 821	211 821
Капітал у дооцінках	15	1405	370	1 637
Резервний капітал	15	1415	17 233	19 028
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	15	1420	49 026	81 287
Усього за розділом I		1495	278 450	313 773
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	22	1500	102	107
Усього за розділом II		1595	102	107
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:			-	-
довгостроковими зобов'язаннями		1610	-	-
товари, роботи, послуги		1615	-	-
розрахунками з бюджетом	22	1620	512	713
у тому числі з податку на прибуток	22	1621	500	700
розрахунками зі страхування		1625	-	-
розрахунками з оплати праці		1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків		1645	-	-
Поточні забезпечення	17	1660	787	877
Інші поточні зобов'язання	18	1690	-	467
Усього за розділом III		1695	1 299	2 057
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття				
		1700	460	-
Баланс		1900	280 311	315 937

Голова Правління

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г.Синиця



Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 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	63 554	50 796
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		2050	-	-
Валовий : прибуток		2090	63 554	50 796
Збиток		2095	-	-
Інші операційні доходи	19	2120	53 262	32 414
Адміністративні витрати	21	2130	(34 358)	(30 217)
Витрати на збут		2150	-	-
Інші операційні витрати	21	2180	(68 735)	(41 794)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190	13 723	11 199
збиток		2195	-	-
Дохід від участі в капіталі		2200	-	-
Інші фінансові доходи	19	2220	29 077	27 827
Інші доходи	19	2240	6 819	405
Фінансові витрати	21	2250	(241)	-
Втрати від участі в капіталі		2255	-	-
Інші витрати	21	2270	(12 737)	(240)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2290	36 641	39 191
збиток		2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	22	2300	(2 955)	(3 294)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350	33 686	35 897
збиток		2355	-	-

II.СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
II.Сукупний дохід				
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	20	2405	1 637	-
Накопичені курсові різниці		2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств		2415	-	-
Інший сукупний дохід		2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування		2450	1 637	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		2455	-	-

Інший сукупний дохід після оподаткування		2460	1 637	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)		2465	35 323	35 897

III.Елементи операційних витрат				
Матеріальні затрати		2500	2 947	2 813
Витрати на оплату праці		2505	18 496	15 047
Відрахування на соціальні заходи		2510	3 526	2 777
Амортизація		2515	2 496	2 738
Інші операційні витрати		2520	68 735	41 794
Разом		2550	96 200	65 169

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	-	-

Голова Правління

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г.Синиця



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 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	58 684	49 676
Повернення податків і зборів		3005		
у тому числі податку на додану вартість		3006		
Цільового фінансування		3010	15	10
Надходження від повернення авансів		3020	156	395
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	19	3025	406	1123
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	19	3035	1053	770
Надходження від операційної оренди	19	3040	318	272
Надходження фінансових установ від повернення позик		3055	277056	251924
Інші надходження		3095	157	664
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	21	3100	(5822)	(5619)
Праці	21	3105	(18496)	(15031)
Відрахувань на соціальні заходи	21	3110	(3526)	(2761)
Зобов'язань з податків і зборів	21	3115	(2889)	(3118)
Витрачання на оплату авансів		3135	(4907)	(4124)
Витрачання на оплату цільових внесків	21	3145	(650)	
Витрачання фінансових установ на надання позик		3155	(357666)	(286730)
Інші витрачання		3190	(52)	(86)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	(56163)	(12635)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій		3200	484400	249800
необоротних активів	12	3205	5189	4097
Надходження від отриманих:				
відсотків		3215	7291	4950
дивідендів	19	3220	21301	22672
Надходження від деривативів		3225		
Надходження від погашення позик		3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		3235		
Інші надходження		3250		
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій		3255	(450600)	(305600)
необоротних активів		3260		
Виплати за деривативами		3270		
Інші платежі		3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3295	67581	(24081)

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу		3300	-	-
Отримання позик		3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві		3310	-	-
Інші надходження		3340	-	-
Витрачання на:				
Викуп власних акцій		3345	-	-
Погашення позик		3350	-	-
Сплату дивідендів		3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків		3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві		3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах		3375	-	-
Інші платежі		3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	11418	(36716)
Залишок коштів на початок року	13	3405	209	36925
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	13	3415	11627	209

Голова Правління

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г.Синиця



Звіт про власний капітал
за 2019 рік

Стаття	Примітки	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року		4000	211821	370	-	17233	49026			278450
Коригування:										
Зміна облікової політики		4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни		4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року		4095	211821	370	-	17233	49026	-	-	278450
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		4100	-	-	-	-	33686	-	-	33686
Інший сукупний дохід за звітний період	15	4110	-	1637	-	-	-	-	-	1637
Розподіл прибутку:										
Відрахування до резервного капіталу	15	4210	-	-	-	1795	(1795)	-	-	-
Інші зміни в капіталі	15	4290	-	(370)	-	-	370	-	-	-
Разом змін у капіталі	15	4295	-	1267	-	1795	32261	-	-	35323
Залишок на кінець року		4300	211821	1637	-	19028	81287	-	-	313773

Голова Правління

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г.Синиця



Примітка № 1. Основні відомості про Товариство.

1. Найменування Товариства:

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

2. Код ЄДРПОУ: 25292831.

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

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

5. Короткий опис основної діяльності Товариства:

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

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

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

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

інші види грошового посередництва (КВЕД 64.19),
фінансовий лізинг (КВЕД 64.91);

інші види кредитування (КВЕД 64.92),
надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення, н.в.і.у.
(КВЕД 64.99).

Товариство здійснювало свою діяльність на протязі звітнього 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 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 2019 року складає 57 осіб.

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

8. 25.02.2020 року Головою Правління ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» фінансова звітність була затверджена до оприлюднення. Після дати оприлюднення можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

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

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансової інформації про Товариство: його фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, та використовується для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними відповідних економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 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 2019 року Товариство не здійснювало взаємозалік статей фінансових активів та зобов'язань.

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

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

Товариство здійснює свою діяльність на території України. Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх шоків. Темпи оздоровлення фінансового сектору значною мірою залежать від реалізації зовнішніх ризиків та здатності їх мінімізувати. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися в зв'язку з тим що, в Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливають і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах. За рахунок повільного впровадження низки реформ, слабого рівня захисту прав власності, військового конфлікту на території Східної України – інвестиційний клімат в Україні залишається на досить низькому рівні, хоча певне покращення тренду вже спостерігається. Вищезазначені фактори, в цілому, стримують зростання і розвиток вітчизняної економіки. Тому економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є досить нестабільним та ризиковим для ведення бізнесу.

Така ситуація пов'язана з поглибленням економічної кризи, політичною нестабільністю, коливанням курсу валют, зменшенням обсягів інвестицій. Керівництво Товариства постійно стежить за поточним станом подій, зміною законодавства і вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності фінансової компанії.

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.

Діяльність Товариства є стабільно прибутковою, прибуток розподіляється на розвиток фінансової компанії. Головна мета Товариства полягає в наданні якісних фінансових послуг своїм клієнтам шляхом своєчасного залучення та підтримки достатнього обсягу капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності Товариства. Подальший економічний розвиток залежить від спектру економічних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства.

Примітка № 4. Плани щодо безперервної діяльності.

Інформація про діяльність Товариства, його майновий стан і фінансові результати подається у вигляді фінансової звітності, яка формується відповідно до принципів, одним з основних яких є принцип безперервності.

Управлінський персонал Товариства не має ні намірів, ні потреби ліквідовуватися, або суттєво зужувати масштаби діяльності Товариства. Враховуючи те, що Товариство має історію прибуткової діяльності, повністю забезпечене власним капіталом та не залучає кошти для здійснення своєї діяльності, Управлінський персонал має впевненість про здатність продовжувати діяльність на безперервній основі без детального аналізу.

Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

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

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

Судження

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

Визначення невідомого періоду оренди

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

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

Товариство є орендарем за договорами оренди нежитлових приміщень, які використовуються для здійснення основної діяльності. На дату початку оренди управлінський персонал здійснив оцінку, в результаті якої дійшов висновку, що він не має обґрунтованої впевненості в реалізації можливості продовжити оренду або в реалізації можливості припинення дії оренди. Інформація про оренду розкрита в Примітці № 18.

Оцінки та припущення

Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році наведені нижче.

Ставка додаткових запозичень

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі, які слід сплатити в період дії договору дисконтуються з застосуванням ставки додаткових запозичень орендаря.

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

характеристики, а саме: строк дії оренди, характер, якість і вартість базового активу та інше.

Нижче наведені основні припущення, що стосуються майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінок на дату балансу, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

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

1) Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення господарської діяльності, включаючи контроль за валютними та митними операціями, продовжує розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих та центральних органів державної влади та інших органів державного управління. Нерідко точки зору різних органів на певне питання відрізняються. Керівництво вважає, що Товариство дотримується всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки та відрахування були нараховані належним чином та сплачені за визначеними законодавством термінами. Водночас, існує ризик того, що операції й інтерпретації, що не були поставлені під сумнів у минулому, можуть бути поставлені під сумнів державними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з плином часу.

2) Зміна органу нагляду за діяльністю Товариства – в вересні 2019 року Верховна Рада України прийняла рішення та підтримала в цілому законопроект «Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг», яким передбачено ліквідацію Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг та розподіл повноважень з регулювання фінансового ринку між Національним банком та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Товариство у своїй діяльності керується чинним законодавством та при оцінці фінансових інструментів зважає на вимоги МСФЗ. Керівництво Товариства не очікує суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в результаті зміни регулятора.

3) 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.

Примітка № 6. Принципи та суттєві положення облікової політики.

6.1. Основа формування облікових політик

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

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

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

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

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

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

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

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Товариства використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження базуються на попередньому досвіді керівництва та персоналу Товариства, інформації, яка є у керівництва Товариства станом на дату підготовки фінансової звітності, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин та інших факторах. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження як під час розробки так і при застосуванні облікової політики. У разі відображення в обліку та звітності інформації, порядок відображення якої МСФЗ не передбачено, професійне судження персоналу та керівництва Товариства ґрунтується не лише на їх розумових процесах чи інтуїції, а й на певних об'єктивних критеріях та джерелах інформації, необхідної для вказаних висновків. У процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовує твердження та оціночні значення. Нижче наведені професійні судження, які найбільш суттєво впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та основні джерела невизначеності оцінок.

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

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

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

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

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

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

6.2. Інформація про зміни в облікових політиках.

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

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

6.3. Форма та назви фінансових звітів.

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

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

Примітка 7. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

7.1. Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2020 року і пізніше

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти».

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

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

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

Вимоги МСФЗ 17 не поширюються на Товариство, у зв'язку з тим, що Товариство не здійснює страхову діяльність.

7.2. Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2020 року і пізніше.

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» застосовуються до операцій об'єднання бізнесу або придбання активів (групи активів), які будуть здійснюватися, починаючи з 01 січня 2020 року. Зміни застосовуються перспективно.

Змінами до МСФЗ 3 було переглянуто визначення бізнесу, щоб допомогти суб'єктам господарювання визначити, чи є бізнесом придбані активи / група активів, чи ні.

Зміни роз'яснюють, що для того, щоб визначити, чи є операція об'єднанням бізнесу, інтегрований набір процесів і ресурсів повинен включати, як мінімум вхідні дані та основні процеси, які разом суттєво сприяють здатності створювати кінцевий продукт.

Змінами визначено, що, якщо набір процесів і активів не мають кінцевого продукту на дату придбання, процес повинен розглядатися як основний, якщо: він є вирішальним для здатності створювати або перетворювати ресурси на кінцевий продукт; ресурси включають трудовий колектив з необхідними навичками, знаннями або досвідом для виконання процесу та цей трудовий колектив, разом з іншими ресурсами, що складають «робочу силу» можуть створювати або перетворювати кінцевий продукт.

Змінами введено добровільний тест на концентрацію справедливої вартості для спрощення оцінки того, що набір процесів і ресурсів не є бізнесом. Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Зміни у визначенні бізнесу, швидше за все, приведуть до того, що більша кількість корпоративних придбань будуть класифікуватися як придбання активів. А також з'являться істотні відмінності в обліку об'єднання бізнесів і придбання активів. Наприклад, у використанні таких понять, як визнання гудвілу, облік відкладеного податку на прибуток, облік транзакційних витрат, оцінка та визнання умовного відшкодування тощо. Зміни також вплинуть на облік операцій вибуття.

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

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» роз'яснюють, що суттєвість залежить від характеру та / або важливості інформації. Суб'єкти господарювання повинні оцінити чи є інформація (окремо або разом з іншою інформацією) суттєвою для фінансової звітності.

Поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» модифікують спеціальні вимоги до обліку хеджування. Суб'єкти господарювання будуть застосовувати ці вимоги, припускаючи, що еталонна ставка відсотка, на якій базуються хеджовані грошові потоки та грошові потоки від інструменту хеджування буде незмінною. Поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

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

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено на невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28,

в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають внаслідок продажу або внесення активів, які представляють собою бізнес, згідно з визначенням МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або передачі активів, що не представляють собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві.

У зв'язку з невизначеним строком набуття чинності поправок до МСФЗ 10 та МСБО 28, управлінський персонал Товариства не розглядав питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність Компанії в майбутньому.

Нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності. Згідно з новою редакцією, інформація, представлена у фінансовій звітності, повинна допомагати користувачам оцінити ефективність управлінського персоналу суб'єкта господарювання в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання сутності операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати, інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття»; визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин – прогнозні дані.

У новій редакції Концептуальної основи фінансової звітності вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не зв'язується з «очікуваними» надходженнями або вибуттям ресурсів. За новими визначеннями: актив – це існуючий економічний ресурс, контрольований суб'єктом господарювання в результаті минулих подій; економічний ресурс є правом суб'єкта господарювання, що втілює потенціал для отримання економічних вигід; зобов'язання – це теперішня заборгованість, яка виникає внаслідок минулих подій, врегулювання якої призведе до зменшення економічних ресурсів.

За оцінками нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності може суттєво вплинути на фінансову звітність Товариства. Однак, до того часу, поки не буде завершено детальний аналіз, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу нової редакції Концептуальної основи фінансової звітності на майбутню фінансову звітність Товариства.

Примітка 8. Зміни в облікову політику, пов'язані із застосуванням нових стандартів.

8.1. Застосування МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 «Оренда» набрав чинності з 01 січня 2019. Товариство вперше застосувало МСФЗ 16 з 01 січня 2019 року.

Новий стандарт стосовно оренди встановив нову облікову модель для Товариства, як орендаря, оскільки привів до визнання всіх договорів оренди на балансі і відповідно, методів первісної оцінки. Після застосування нового стандарту, Товариство, як орендар,

визначає оренду, зважаючи на аналіз присутності контролю над орендованими активами та, за наявності такого, відображає активи і зобов'язання на балансі.

Стандарт усунув розподіл оренди на фінансову та операційну для орендарів. Це у свою чергу привело до нових вимог щодо обліку та відображення договорів оренди, а також вимог до розкриття у фінансовій звітності. Товариство, як орендар, у момент укладення договору визнає право користування активом і відповідне зобов'язання у сумі дисконтованих майбутніх платежів за договором оренди.

До переходу на МСФЗ 16 «Оренда» витрати з оренди, що відображалися за даними фінансової звітності як складова частина «Адміністративних витрат», визнавалися витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди або з урахуванням способу одержання економічних вигод, пов'язаних із використанням об'єкта оренди. Після застосування МСФЗ 16 «Оренда» витрати з оренди в обліку розбились на дві частини: амортизацію права користування орендованим активом та фінансові витрати (відсотки за користування орендованим активом).

Облік для Товариства, як орендодавця, залишається, в основному, без суттєвих змін порівняно з МСБО 17 «Оренда».

У зв'язку з тим, що договори оренди (Товариство – орендар) були укладені в 2019 році, застосування МСФЗ 16 не вплинуло на активи, зобов'язання та власний капітал Товариства станом на 01.01.2019.

Примітка 9. Частки участі в інших суб'єктах господарювання.

Станом на 01.01.2019 р. Товариство володіло 100% статутного капіталу ТОВ «Торговий дім – Укртатнафта». Розмір внеску Товариства складає 500,00 тис. грн. (п'ятсот тисяч гривень).

ТОВ «Торговий дім – Укртатнафта» - підприємство, яке реалізує продукцію ПАТ "Укртатнафта" - лідера нафтопереробної промисловості України. Основним видом діяльності Товариства, згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань є:

Оптова торгівля твердим, рідким, газоподібним паливом і подібними продуктами КВЕД 46.71.

Відповідно до протоколу Загальних зборів учасників ТОВ «Торговий дім – Укртатнафта» від 28.05.2019р. прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу ТОВ «Торговий дім – Укртатнафта» грошовими коштами у розмірі 2500,0 тис. грн. за рахунок внесення коштів фізичною особою.

У зв'язку зі збільшенням статутного капіталу ТОВ "Торговий дім-Укртатнафта" за рахунок додаткового внеску фізичної особи, процент володіння Товариства у статутному капіталі ТОВ "Торговий дім-Укртатнафта" зменшився із 100% до 16,67%. Внаслідок такого зменшення володіння, Товариство вже не є материнською компанією для ТОВ "Торговий дім-Укртатнафта".

У відповідності до вимог МСФЗ в зв'язку з втратою контролю над дочірнім підприємством, Товариством прийнято нескасовне рішення щодо визнання частки інвестиції в розмірі 16,67%, в інструмент власного капіталу за справедливою вартістю та відображення подальших змін справедливої вартості цієї частки в іншому сукупному доході.

Справедлива вартість фінансової інвестиції переглядається та визначається 1 раз на рік на річну звітну дату із залученням незалежного оцінювача.

Справедлива вартість інвестиції станом на 31.12.2019 р. складає 2137 тис. грн. (рядок 1035 Балансу (Звіту про фінансовий стан) та визначена із залученням незалежного оцінювача ПП «Енергомакс», який діє на підставі Статуту, Сертифікату Суб'єкта оціночної діяльності № 528/18, виданого ФДМ України 25.06.2018р. Звіт про оцінку майна (корпоративна частка ТОВ "Торговий дім-Укртатнафта" в розмірі 16,7 % від статутного капіталу товариства).

Дивіденди від вище вказаної інвестиції, отримані Товариством протягом звітного періоду в розмірі 21301,0 тис.грн., визнані у фінансових доходах Звіту про фінансові результати. У відповідності до п. 140.4. ПКУ фінансовий результат до оподаткування за 2019 рік зменшений на суму нарахованих та отриманих доходів у вигляді дивідендів.

Товариство не має інвестицій в асоційовані компанії.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи.

10.1.Визнання та оцінка основних засобів.

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

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

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням інвентаризаційної комісії, більше року і вартість якого з 01.01.2019 - 31.12.2019р. від 6000,00грн. і більше.

Первісна вартість основних засобів менше 6000 грн. вважається несуттєвою. Такі основні засоби сформовані в окрему групу «Малоцінні необоротні матеріальні активи».

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

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

10.2. Подальші витрати.

Подальші витрати збільшують первісну вартість основних засобів лише в тому випадку, якщо існує велика ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з активом, та його вартість може бути достовірно оцінена. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені.

10.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Наприкінці кожного фінансового року, Товариство переглядає періоди і методи нарахування амортизації основних засобів на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати від їх застосування. В разі прийняття рішення, щодо застосування нових методів нарахування амортизації, Товариство вносить поправки до облікової політики як зміни облікової оцінки. Норми амортизації відповідно до нового методу нарахування амортизації визначаються виходячи із залишкової вартості відповідного об'єкта. Метод нарахування амортизації в звітному періоді не змінювався. Строк корисної експлуатації основних засобів протягом звітного періоду не переглядався.

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

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

- правових або інших подібних обмежень щодо строків використання об'єкта та інших факторів.

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

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

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

Первісна оцінка нематеріальних активів здійснюється за собівартістю.

Нематеріальні активи після первісного визнання враховуються в обліку за моделлю собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення їх корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів виконується щомісячно за прямолінійним методом, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта, виходячи з встановлених базових термінів корисного використання. Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року. Протягом звітного періоду норми та методи амортизації нематеріальних активів не змінювались.

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.

10.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на суттєво більшу величину, ніж очікувалось;
- застаріння або фізичне пошкодження активу;
- суттєві негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- перевищення балансової вартості чистих активів Товариства над їх ринковою вартістю;

вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	34	-	8	-	37	79	25
вибуття зносу	-	-	(33)	-	(8)	-	(37)	(78)	(25)
Амортизаційні відрахування	-	(1394)	(260)	(3)	(80)	(3)	(30)	(1770)	(725)
Втрати від зменшення корисності, відображені у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоцінка, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Донарахування (переоцінка) зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2019 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)

Станом на 01 січня 2019 року та 1 січня 2020 року у Товариства відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція); відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів; відсутні компенсації

третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані; відсутні основні засоби, отримані за договорами фінансової оренди; відсутні основні засоби, які передані в заставу для забезпечення зобов'язань, відсутні основні засоби, які вибули з активного використання та не класифіковані як утримувані для продажу. Товариство не має незавершених капітальних інвестицій та інвестиційної нерухомості.

Примітка 11.Фінансові інструменти.

11.1. 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 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 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 не включають дисконти або премії за борговими фінансовими інструментами, адміністративні 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.

У відповідності до вимог МСФЗ 9, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

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 (FVPL), 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.

11.2 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 малоімовірні і найбільш реалістичним результатом є отримання передбачених договором грошових потоків в повному обсязі. Вартість очікуваних кредитних збитків залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання.

Товариством визначено три стадії зменшення корисності фінансового інструменту:

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

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

- значні фінансові труднощі боржника/контрагента (в т.ч. відсутність (або припинення) виробничої діяльності, відсутність фінансової звітності, звільнення з роботи, значне зменшення доходів до межі, що не дозволяє обслуговувати кредитний борг, тощо);
- порушення умов договору на кшталт дефолту чи прострочення платежів відсотків або основної суми більш ніж 90 днів;
- надання уступки/пільгових умов (відмінних від умов інших боржників) з економічних або договірних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами боржника/контрагента, які Товариство не розглядало б за інших умов;
- зростання ймовірності оголошення боржником банкрутства або іншої фінансової реорганізації. (Банкрутство або висока ймовірність банкрутства, або фінансова реорганізація (реорганізація підприємства – припинення юридичної особи з переходом всіх прав та обов'язків до правонаступника); 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 створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

11.3. Формування резервів за кредитними операціями.

Товариство має визнавати оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

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

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

Вимоги МСФЗ 9 щодо формування оціночного резерву вимагають значного розширення діапазону інформації для оцінки кредитних ризиків: використання релевантної інформації про минулі події, історичної інформації про фактичні кредитні збитки за аналогічними фінансовими інструментами, поточних показників та прогнозних даних щодо умов економічного функціонування і можливості дебітора вчасно сплачувати грошові кошти відповідно умовам 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 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 є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Розмір очікуваних кредитних збитків залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання.

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.

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). Оскільки очікувані кредитні збитки враховують як суму, так і терміни виплат, кредитний збиток виникає навіть у тому випадку, якщо Товариство очікує отримати всі належні за договором платежі, але на більш пізню дату. Оцінюючи грошові потоки, Товариство враховує всі договірні умови протягом очікуваного терміну даного фінансового інструмента; грошові потоки від продажу утримуваного забезпечення та інших механізмів підвищення якості кредиту, які є невід'ємною частиною договірних умов. Оцінка очікуваних сум грошових коштів за забезпеченим заставою фінансовим інструментом відображає величину та строковість грошових потоків, очікуваних від звернення стягнення на заставу, за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію застави, незалежно від того чи є таке звернення стягнення ймовірним. Майбутній грошовий потік та кількість періодів визначається за допомогою побудови графіку погашення фінансового інструменту. Сума першого (найближчого) майбутнього грошового потоку по кредиту збільшується на суму наявних прострочених платежів за фінансовим інструментом.

Резерв під збитки від зменшення корисності фінансових активів, віднесених до 1 та 2 Стадій, 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 кредит схильний до ризику.

Якщо ж є об'єктивне свідчення того, що фінансовий актив відноситься до 3 Стадії зменшення корисності, Товариство на звітну дату суму збитку оцінює як різницю між балансовою вартістю (без урахування суми раніше сформованого резерву) та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цим фінансовим інструментом (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Майбутні грошові потоки складаються із суми очікуваних платежів за основним боргом та процентами згідно з договором, суми прострочених платежів (основного боргу та процентів), суми коштів від реалізації застави (незалежно від ймовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави, та інших грошових потоків за наданим кредитом.

Станом на перше число кожного кварталу Товариство узагальнює результати оцінки фінансового стану боржників в цілому по фінансових активах (кредитах юридичних та фізичних осіб), визначає збільшення/зменшення кредитного ризику за фінансовими інструментами, та розраховує очікуваний кредитний збиток від зменшення корисності (оціночний резерв). Результати розрахунків виносяться на розгляд та узгодження Правління Товариства. На підставі рішень Правління Товариства здійснюється відображення операцій по розформуванню/формуванню резервів у бухгалтерському обліку.

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.

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.

11.4. 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 розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Товариство уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу. Товариство визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати.

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, не поновлювана), тощо).

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

Товариство оцінює межі, у яких воно зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

а) Товариство припиняє визнання фінансового активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо воно передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;

б) Товариство продовжує визнавати фінансовий актив, якщо воно зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;

в) Товариство визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом, якщо воно не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом. Товариство не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. Товариство припиняє визнання такого активу і визнає права та зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо контроль за фінансовим активом не зберігається. Товариство продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому в разі збереження контролю за фінансовим активом.

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.

11.5. Дебіторська заборгованість.

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

При первісному визнанні Товариство оцінює торгову дебіторську заборгованість, яка не має суттєвого фінансового компоненту за її ціною операції – тобто в сумі відшкодування, на яке Товариство очікує мати права, а не в сумі справедливої вартості. Така дебіторська заборгованість не має договірної процентної ставки (тобто, ефективна ставка відсотка для неї дорівнює нулю). Відповідно, під час оцінки очікуваних кредитних збитків, як правило, немає необхідності дисконтувати суми недобору грошових коштів, з тим, щоб відобразити вартість грошей в часі. Однак, якщо торгова дебіторська

заборгованість не буде погашена в строк або платежі за нею будуть реструктуризовані таким чином, що вона фактично буде містити в собі значний компонент фінансування, то може бути потрібний додатковий аналіз та застосування судження, і відповідно використання нульової ефективної ставки відсотка буде недоцільним.

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

Для дебіторської заборгованості без значного компонента фінансування (що відноситься до сфери застосування МСФЗ 15), та дебіторської заборгованості по оренді (що виникає в результаті угод, які відносяться до сфери застосування МСФЗ 17) передбачений спрощений підхід, який допускає або вимагає визнання в обліку резерву, що завжди дорівнює розміру очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії фінансового активу незалежно від його якості, тобто без необхідності аналізу змін кредитного ризику та визначення стадії знецінення.

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

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

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

11.6. Кошти, розміщені в банках на депозитних рахунках.

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

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

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

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

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

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

У випадку оформлення траншевої депозитної лінії, SPPI – тест проводиться на груповій основі на дату підписання депозитного договору (надалі за текстом, Генеральний договір), та не проводиться за кожним окремим траншем. Датою визнання фінансового

активу (траншу) вважається дата його оформлення. SPPI – тест для окремого траншу проводиться у випадку, якщо умови оформлення такого траншу змінюють умови Генерального договору в частині контрольних питань SPPI – тесту.

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

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

Підтвердженням зменшення корисності фінансового активу є спостережні дані про такі події: значні фінансові труднощі банку-контрагента, в т.ч. відсутність (або припинення) діяльності; порушення умов договору, на кшталт дефолту чи прострочення відсотків або основної суми більш ніж 90 днів; надання уступки/пільгових умов (відмінних від умов інших контрагентів) з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами банку-контрагента, які Товариство не розглядало б за інших умов; зростання ймовірності оголошення банком-боржником банкрутства або іншої фінансової реорганізації, банкрутство; зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; випуск фінансового активу з великою знижкою, що відображає зазанані кредитні збитки. 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.

11.7. Формування резерву за депозитними операціями.

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 перше число кожного кварталу відповідальний працівник Товариства узагальнює результати аналізу боржників в цілому по банках-контрагентах, в яких розміщені кошти Товариства на депозитних рахунках, визначає збільшення/зменшення кредитного ризику за фінансовими інструментами, та розраховує очікуваний кредитний збиток від зменшення корисності (оціночний резерв). При визначенні ймовірності очікуваного збитку (коефіцієнта дефолту) для фінансових активів враховуються зміни зовнішніх кредитних рейтингів банків-контрагентів, інформація щодо дотримання ними економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, наявність/відсутність простроченої заборгованості на звітну дату, звіт суб'єкта аудиторської діяльності за результатами попереднього року.

Підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків, відповідно до МСФЗ 9, повинен відображати: об'єктивну та зважену з урахуванням ймовірності суму, визначену шляхом

оцінки діапазону можливих результатів; вартість грошей у часі; обґрунтовану та прийнятну інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозні майбутні економічні умови, що є доступними без надмірних затрат та зусиль на звітну дату.

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

Результати розрахунків виносяться на розгляд та узгодження Правління Товариства. На підставі рішень Правління Товариства, відділ бухгалтерського обліку здійснює відображення операцій по розформуванню/формуванню резервів у бухгалтерському обліку.

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

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

	Станом на початок звітного періоду фінансові активи що оцінюються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові активи що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибутку або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибутку або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Довгострокова дебіторська заборгованість:						
кредити, надані юридичним особам	-	-	125 268	-	-	142 045
кредити, надані фізичним особам	-	-	7 587	-	-	6 893
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	-	-	3 445	-	-	5 306
Інша дебіторська заборгованість	-	-	40	-	-	8
Всього	-	-	136 340	-	-	154 252
Інша поточна дебіторська заборгованість						
кредити, надані юридичним особам	-	-	72 444	-	-	120 295
кредити, надані фізичним особам	-	-	345	-	-	963
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	-	-	689	-	-	1 473

Всього	-	-	73 478	-	-	122 731
Поточні фінансові інвестиції:						
депозити	-	-	55477	-	-	16 823
інші	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	55477	-	-	16 823

	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Кредити, надані юридичним особам, в т. ч.		
Строкові кредити, у тому числі непоновлювані кредитні лінії	172 714	236 030
Кредитні лінії (траншеві)	60 879	79 285
Резерв під очікувані кредитні збитки	(35 881)	(52 975)
Всього (юридичні особи)	197 712	262 340
Кредити, надані фізичним особам, в т. ч.		
Строкові кредити, у тому числі непоновлювані кредитні лінії	10 237	9 159
Кредитні лінії (траншеві)	0	599
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 305)	(1 902)
Всього (фізичні особи)	7 932	7 856
Кредити, надані фізичним особам – суб'єктам підприємницької діяльності, в т. ч.		
Строкові кредити, у тому числі непоновлювані кредитні лінії	4 239	5 491
Кредитні лінії (траншеві)	332	1 406
Резерв під очікувані кредитні збитки	(437)	(118)
Всього (фізичні особи – суб'єкти підприємницької діяльності)	4 134	6 779
Всього кредити	209 778	276 975
Розміщені депозити, в т.ч.		
в банках з кредитним рейтингом uaAAA, uaAA, AA (ukr)	55 505	21 569
Резерв під очікувані кредитні збитки	(28)	(4 746)
Всього	55 477	16 823

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	162 569	75 744	24 027
кредити, надані фізичним особам	6 657	0	1 199
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької	6 779	0	0

діяльності			
депозити	16 823	0	0
інші	0	0	0
Всього	192 828	75 744	25 226

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	104 215	93 497	0
кредити, надані фізичним особам	7 722	0	210
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	4 134	0	0
депозити	55 477	0	0
Всього	171 548	93 497	210

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки

Резерв під очікувані кредитні збитки	Кредити	Депозити	Всього
Залишок на початок звітного періоду	38 623	28	38 651
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду	16 372	4 718	21 090
Припинення визнання активів за рахунок резерву			
Вплив перерахунку у валюту подання звітності			
Залишок станом на кінець періоду	54 995	4 746	59 741

Оціночний резерв за кредитами збільшився станом на 01.01.2020 року, в порівнянні з 01.01.2019 року, в основному в зв'язку з зростанням обсягів простроченої кредитної заборгованості юридичних осіб та за рахунок погіршення фінансового стану окремих боржників в результаті переоцінки їх платоспроможності, а також в зв'язку із видачею нових кредитів та формуванням резерву за ними.

Оціночний резерв за коштами, розміщеними на депозитних рахунках в банківських установах, збільшився станом на 01.01.2020 року, в порівнянні з 01.01.2019 року, в зв'язку зі зміною значень коефіцієнтів ймовірності дефолту (пов'язано із щорічною актуалізацією даних про спостережний рівень дефолтів, з урахуванням судження керівництва).

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	133 155	253 232	431 137	817 524
кредити з кредитним ризиком, який значно зріс	0	132 780	79 194	58 792	270 766

кредитно-знецінені кредити	0	67 767	37 337	33 664	138 768
Всього	0	333 702	369 763	523 593	1 227 058

Дебіторська заборгованість за попередньою оплатою, що виникла на підставі договорів, рахунків, рахунків-фактур, за виданими авансами та за розрахунками з нарахованих доходів з орендної плати є звичайною, поточною, термін знаходження її на балансі не перевищує 365 календарних днів з дати здійснення попередньої оплати постачальникам за товари, роботи, послуги, або нарахування доходів.

В складі дебіторської заборгованості обліковується заборгованість за сплаченому на підставі ч.2. ст. 26 Закону України «Про виконавче провадження» авансовому внеску для відкриття виконавчого провадження та фінансування витрат виконавчого провадження по проблемну боржнику Товариства щодо стягнення заборгованості по його кредиту. На дату складання звітності Виконавча служба затримує повернення сплаченого авансового внеску, але в силу вище вказаного Закону, сума сплаченого внеску очікується Товариством до повернення в обов'язковому порядку.

Розмір вище вказаної дебіторської заборгованості Товариства представленої в фінансовій звітності (Баланс (Звіт про фінансовий стан) рядки 1125-1140 та в складі рядка 1040) не є суттєвим та не має впливу на прийняття економічних рішень.

В МСФЗ немає такого поняття, як "витрати майбутніх періодів". Концептуальною основою фінансової звітності визначено, що якщо виникнення економічних вигід очікується протягом кількох облікових періодів і їхній зв'язок з доходом можна визначити лише в широких межах або непрямо, то витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі процедур систематичного і раціонального розподілу. Створення резерву сумнівних боргів не проводиться.

Попередня (авансова) оплата робіт і послуг визнається витратами майбутніх періодів на тій підставі, що вони відносяться до наступних звітних періодів, впродовж яких і будуть включені до складу витрат. Розподіл і включення до складу витрат поточного періоду, пов'язаних з авансовою (попередньою) оплатою робіт, послуг, здійснюється рівними частинами впродовж того періоду, за який була здійснена передплата. Заборгованість, витрати по якій будуть визнані витратами у Звіті про фінансові результати у майбутніх звітних періодах згідно з принципом відповідності доходів і витрат, при сплаті коштів відображається за відповідним балансовим рахунком "Витрати майбутніх періодів".

До складу витрат майбутніх періодів належать витрати, пов'язані з господарською діяльністю Товариства (передплата газет, журналів, періодичних та довідкових видань, витрати на страхування майна, оплата за користування програмним забезпеченням, витрати на оплату телефонних та телекомунікаційних послуг, сплачені наперед рекламні послуги, витрати, пов'язані з оплатою ліцензій, попередня (авансова) оплата робіт, послуг (комунальні послуги), інші витрати майбутніх періодів, проведені в звітному періоді, але підлягають віднесенню на витрати в майбутніх звітних періодах.

Найменування показника структури витрат	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Витрати майбутніх періодів	275	200
Резерв під знецінення	-	-
Всього	275	200

Примітка 12. Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність.

На початок звітного періоду за даними балансу Товариства обліковувалося майно (предмет іпотеки – квартира), на яке в рахунок задоволення вимог до «Позичальника

№1», на підставі договору про задоволення вимог іпотекодержателя, посвідченого приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу, Товариством було набуто право власності. Ринкова вартість, визначена на момент такого набуття на підставі оцінки предмета іпотеки ТОВ «Алькорцентр» складає 4020,0 тис. грн.

Враховуючи критерії, що дають змогу класифікувати вище вказаний об'єкт нерухомості, як актив, утримуваний для продажу, Товариство визнало вказану квартиру активом утримуваним для продажу та відображало її в бухгалтерському обліку та проміжній фінансовій звітності (Баланс (Звіт про фінансовий стан) рядок 1200) на протязі звітного періоду за балансовою вартістю. Амортизація на вище названий актив не нараховувалась.

Одним з критеріїв віднесення вказаного активу до активів, які визнаються утримуваними для продажу є висока ймовірність того, що об'єкт справді буде проданий протягом одного року з дати класифікації. Товариством здійснювалась активна пропозиція щодо продажу об'єкту на ринку за помірною ціною, з урахуванням його поточної справедливої вартості. З метою реалізації даного питання Товариством було укладено договори з агентствами нерухомості про надання послуг щодо пошуку осіб, які зацікавлені придбати вище вказаний об'єкт нерухомості. Враховуючи значні коливання курсу національної валюти, з метою визначення ціни продажу, Товариством було укладено договір про проведення незалежної оцінки з ТОВ «Алькорцентр». Відповідно до звіту про оцінку житлової квартири, станом на 23.08.2019р. ринкова вартість квартири складає 3424,0 тис. грн.. без ПДВ.

Відповідно до договору купівлі-продажу квартири від 28.08.2019р., продаж було здійснено за ціною 3500,0 тис. грн.

У відповідності до вимог МСФЗ та Податкового кодексу України, Товариством здійснені в бухгалтерському обліку всі необхідні відображення щодо зміни справедливої вартості проданої квартири та списанні її з балансу.

В результаті не виконання «Позичальником № 2» своїх зобов'язань за кредитним договором від 27.06.2012р, та проведених заходів щодо стягнення з нього заборгованості за кредитом, Правлінням Товариства прийнято рішення про задоволення вимог Товариства до «Позичальника № 2» шляхом набуття права власності на квартиру, яка є предметом іпотеки за Договором іпотеки, шляхом укладення окремого Договору про задоволення вимог іпотекодержателя, для наступного продажу її третім особам.

16.08.2019р. було укладено між Товариством та «Іпотекодавцем» договір про задоволення вимог іпотекодержателя, посвідчений 16.08.2019р. приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу. На підставі цього договору право власності на предмет іпотеки (вищезазначену квартиру) було зареєстровано за ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» в рахунок задоволення вимог Товариства до «Позичальника № 2».

Товариство набуло предмет іпотеки у власність за вартістю, визначеною на момент такого набуття на підставі оцінки предмета іпотеки ТОВ «Алькорцентр» від 02.08.2019р., що складає 1644,7 тис. грн.

Товариством визнано вказану квартиру активом утримуваним для продажу враховуючи критерії, що дають змогу класифікувати такий актив, як утримуваний для продажу. Вказаний актив на протязі звітного періоду відображався в бухгалтерському обліку за балансовою вартістю та не амортизувався.

Товариством здійснювалась активна пропозиція щодо продажу об'єкту на ринку за помірною ціною, з урахуванням його поточної справедливої вартості шляхом публікації на сайтах OLX, DOM.RIA, DOMIK безкоштовних оголошень щодо продажу вказаної квартири.

За результатами переговорів Товариства з потенційними покупцями була досягнута домовленість про укладання договору купівлі-продажу квартири за ціною продажу 1689,3 тис. грн. Відповідно до договору купівлі-продажу квартири від 22.11.2019р., продаж було здійснено за вище вказаною ціною, про що в бухгалтерському обліку проведені відповідні відображення, щодо списання її з балансу.

Результатом невиконання «Позичальником № 3» своїх зобов'язань перед

Товариством, є відкрите виконавче провадження № 55146879 по примусовому виконанню виконавчого листа по справі № 361/6910/16-ц, виданого 18.10.2017, Броварським міськрайонним судом Київської області про стягнення з «Позичальника № 3» на користь ТОВ „ФК „ПФБ КРЕДИТ” кредитної заборгованості в розмірі 422195,10 грн.

Державним виконавцем в межах виконавчого провадження, на підставі ст. 61 закону України „Про виконавче провадження”, абз. 4 п. 2 р. VII Порядку реалізації арештованого майна, затвердженого наказом Міністерства юстиції України від 29.09.2016 №2831/5, здійснено заходи щодо реалізації майна боржника, а саме: земельної ділянки площею 0.0940 га., зареєстрованою 03.10.2012р. Управлінням Держкомзему у Броварському районі Київської області та цільовим призначенням для індивідуального садівництва, та належить «Позичальнику № 3» на підставі державного акту на право власності на земельну ділянку.

Згідно протоколів проведення державним підприємством „СЕТАМ” трьох електронних торгів на Інтернет сайті з продажу вище вказаної земельної ділянки, торги не відбувались, у зв'язку з відсутністю допущених учасників торгів.

Товариство отримало вимогу державного виконавця про вирішення питання про залишення за собою нереалізованого майна, а саме: вище вказаної земельної ділянки. Державним виконавцем Броварського міськрайонного відділу державної виконавчої служби складено акт про передачу майна стягувачу (Товариству) в рахунок погашення боргу.

На засіданні Правління Товариства від 11.02.2019р. прийнято рішення про оформлення права власності та взяття на баланс Товариства вище зазначеної земельної ділянки за ціною третіх електронних торгів, а саме 62 986 грн.

Приватним нотаріусом Броварського районного нотаріального округу Київської області видано свідоцтво про придбання Товариством земельної ділянки, що належала «Позичальнику № 3».

Товариство визнало вказану земельну ділянку активом, утримуваним для продажу враховуючи критерії, що дають змогу класифікувати такий актив, як утримуваний для продажу та відображало вказаний об'єкт в бухгалтерському обліку та проміжній фінансовій звітності (Баланс (Звіт про фінансовий стан) рядок 1200) протягом звітного року за балансовою вартістю.

Товариством здійснюється активна пропозиція щодо продажу земельної ділянки на ринку за помірною ціною, з урахуванням її поточної справедливої вартості, шляхом публікації на сайтах OLX, DOM.RIA, DOMIK безкоштовних оголошень щодо продажу вказаної земельної ділянки. Станом на 01.01.2020р. процедура продажу триває.

Примітка 13. Грошові кошти.

Станом на початок та кінець звітного періоду в фінансовій звітності (Баланс (Звіт 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	207	11625
Інші рахунки в банках в національній валюті	2	2
Резерв під знецінення за коштами, розміщеними в банках	-	-
Всього	209	11627

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 14. Запаси.

До складу запасів матеріальних цінностей, що обліковуються на балансі Товариства включаються матеріальні цінності, що призначені для виробничих потреб та управління Товариством і забезпечення його безперервної роботи (паливно-мастильні матеріали, автотовари, автомобільні шини, акумуляторні батареї, тощо). Запаси матеріальних цінностей використовуються в виробничому процесі не більше ніж один рік.

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

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Відповідно до МСБО 2 «Запаси» Товариство використовує для бухгалтерського обліку запасів паливно-мастильних матеріалів метод середньозваженої собівартості.

Станом на 01 січня 2019 року та 1 січня 2020 року у Товариства відсутні запаси, що передані під заставу для гарантії зобов'язань; відсутні запаси, визнані як витрати.

Найменування	Запаси	Незавершене виробництво	Готова продукція	Товари	Всього
Залишок на 01.01.2019 року	344	-	-	-	344
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	-	-
Надійшло запасів	2242	-	-	-	2242
Собівартість використаних запасів	-	-	-	-	-
Списано запасів протягом року	2390	-	-	-	2390
Резерв під знецінення запасів на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2019 року	196	-	-	-	196

в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	174	-	-	-	174
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	-	-

Примітка 15. Власний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року статутний капітал Товариства становить 211 821 тис. грн.

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

Розмір відрахувань до резервного фонду Фінансової компанії має бути не меншим, ніж 5 (п'ять) відсотків від чистого прибутку Фінансової компанії за рік до досягнення ними 10 (десяти) відсотків розміру статутного капіталу Фінансової компанії. Сума резервів, створених відповідно до чинного законодавства та установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства на кінець звітного періоду складає 19028 тис. грн. Резервний капітал використовується для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, покриттям позапланових витрат, а також для збільшення статутного капіталу.

Згідно Статуту Товариства, прибуток утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат та витрат на оплату праці. Розподіл прибутку здійснюється щорічно за рішенням Загальних зборів Учасників відповідно до законодавства України та Статуту Товариства. Нерозподілений прибуток минулих звітних періодів та звітного року становить 81287 тис. грн., в т.ч. прибуток минулих звітних періодів – 47601 тис. грн., прибуток звітного року – 33686 тис. грн.

Капітал у дооцінках, що є складовою частиною власного капіталу (рядок 4110 Звіту про власний капітал) відображає дооцінку в розмірі 1637 тис. грн. частки фінансової інвестиції в іншому сукупному доході у відповідності до вимог МСФЗ 9.

Примітка 16. Управління капіталом

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

Протягом звітного періоду у складі капіталу відбулися наступні зміни:

- капітал збільшився на суму чистого прибутку, що складає 33686 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 31.12.2019р.;
- нерозподілений прибуток збільшився на суму 370,0 тис. грн. за рахунок перекласифікації емісійних різниць, які виникли в періоді з 1999 року по 2008 рік у результаті розміщення акцій банку в зв'язку з реєстрацією статутного фонду;
- нерозподілений прибуток зменшився за рахунок направлення його частини у розмірі 1795,0 тис.грн. що складає 5% прибутку, одержаного ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» у 2018 році, на формування резервного фонду (капіталу) Товариства;

Примітка 17. Забезпечення та умовні зобов'язання

Поточні забезпечення створюються Товариством для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на виплату відпусток працівникам Товариства. Резерв під

невикористані відпустки, як забезпечення, використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких його було створено.

Формування резерву для забезпечення виплат відпусток здійснюється щомісячно за рахунок поточних витрат Товариства. Наприкінці року проводиться інвентаризація резерву на оплату відпусток працівникам Товариства і у разі потреби здійснюються відповідні коригування (збільшення, зменшення).

Вид забезпечення	Залишок на 01.01.2019р.	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 01.01.2020р.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам Товариства	787	1452	1362	-	-	877
Всього	787	1224	1129	-	-	877

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

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

Станом на 31.12.2019 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	45837	32927
Всього	45837	32927

Примітка 18. Оренда.

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

Прийняті на підставі акта приймання-передавання в короткострокову оренду основні засоби, чи інший актив який є малоцінним обліковуються Товариством - орендарем на відповідних позабалансових рахунках за балансовою вартістю орендодавця, що зазначається в договорі оренди. Протягом строку короткострокової оренди у кожному

звітному періоді Товариство визнає орендні платежі витратами операційної діяльності в сумі, обчислений прямолінійним способом.

В зв'язку з введенням в дію з 01.01.2019р. МСФЗ 16 «Оренда» встановлюється єдина нова облікова модель для обох типів договорів оренди: операційної та фінансової, що приводить до визнання всіх договорів оренди на балансі і відповідно методів первісної оцінки.

На відміну від орендаря з набранням чинності МСФЗ 16 «Оренда» правила бухгалтерського обліку для Товариства, як орендодавця, координально не змінилися в порівнянні з діючими в даний момент вимогами МСБО 17.

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 2019 році склав 265 тис. грн., в 2018 році - 275 тис. грн. Всі орендні платежі за договорами були фіксованими.

Товариство, як орендар, застосовує п. 6 МСФЗ 16 до оренди строк дії якої менше ніж 12 місяців та за якою орендований актив є малоцінним та визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Зважаючи на те, що МСФЗ 16 «Оренда» не наводить вартісної межі вартості орендованих активів, обліковою політикою Товариства визначена дана вартісна межа на рівні 6 тис. грн. для нового активу.

У момент укладення договору на використання майна третіх осіб Товариство оцінює, чи є договір у цілому або його окремі компоненти договором оренди в значенні, викладеному в МСФЗ 16. Договір у цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

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);

Вартість активу з права користування підлягає амортизації.

Одночасно на дату початку оренди Товариство оцінює орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі, які слід сплатити в період дії договору дисконтуються з застосуванням ставки додаткових запозичень орендаря.

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. Ставка дисконтування може не змінюватись, якщо на зміну орендного зобов'язання впливає зміна залишкової вартості базового активу, змінні платежі за оренду, які залежать від індексів. Якщо змінюється строк оренди, Товариство перераховує орендні зобов'язання з застосуванням ставки дисконту, яка діяла на дату змін.

Для подальшої оцінки активу з права користування Товариство застосовує модель собівартості, окрім випадків, коли застосовуються модель справедливої вартості або модель переоцінки у відповідності до вимог МСФЗ 16. З метою застосування моделі собівартості Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності та з урахуванням переоцінки орендного зобов'язання.

МСФЗ 16 не містить ніякої інформації щодо врахування податку на додану вартість в вартості активу в формі права користування та орендних зобов'язаннях. Зважаючи на те, що в господарських операціях, що здійснюються Товариством, значна частка операцій, що не є об'єктом оподаткування та/або звільнені від оподаткування ПДВ, у відповідності до вимог ПКУ, Товариство враховує вказаний податок разом із орендним платежем в вартості активу в формі права користування, що амортизується та орендних зобов'язаннях, що дисконтуються та погашаються.

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.

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

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

- залишкова вартість активу з права користування та сума орендних зобов'язань включаються до статей аналогічних активів і зобов'язань: активи - стаття 1090 «Інші необоротні активи», зобов'язання – стаття 1690 «Інші поточні 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.	Орендні зобов'язання, тис. грн.
Станом на 01 січня 2019 року	-	-
Первісне визнання активу з права користування та орендного зобов'язання	2912	2912
Амортизація активу з права користування	(2255)	х
Модифікація	26	26
Процентні витрати	х	(138)
Сплачені орендні платежі	х	(2333)
Станом на 31 грудня 2019 року	683	467

В 2019 році орендні платежі були фіксованими.

Товариство не здавало в суборенду орендовані приміщення.

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, в 2019 році склали 563 тис. грн., в 2018 році – 3027 тис. грн.

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, в 2019 році та в 2018 році – відсутні.

Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду в 2019 році склав 3 220 тис. грн., в 2018 році – 3 081 тис. грн.

Погашення орендних зобов'язань планується протягом 12 місяців з дати фінансової звітності.

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 звітного періоду у вигляді надходження (збільшення корисності) активів чи зменшення зобов'язань, які приводять до збільшення власного капіталу (крім випадків, пов'язаних із внесками учасниками власного капіталу).

Головною особливістю обліку доходів є момент визнання доходів. Відповідно до норм МСБО 18 дохід не може бути визнано, якщо витрати неможливо достовірно оцінити. Дохід визнається тоді, коли Товариству надходять економічні вигоди і ці вигоди можна достовірно оцінити.

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 на рахунки сьомого класу 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 (2019 року) та попереднього (2018 року) фінансових років.

За результатами 2019 року 41,6 % в загальних доходах складають процентні доходи за наданими фінансовими кредитами юридичним та фізичним особам (Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2000). Процентний дохід за 2019 р. збільшився на 12758 тис. грн. у порівнянні з 2018 р. у зв'язку зі збільшенням середньоденних залишків за кредитним портфелем.

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 оборотних активів та необоротних активів, утримуваних

для продажу, одержані штрафи, пені, неустойки, повернуті суми страхових резервів за кредитами юридичних та фізичних осіб, дохід від цільового фінансування, пов'язаного з операційною діяльністю, дохід за послуги реєстрації у ДРОРМ згідно листів позичальників, оплата за довідки про наявність кредитної заборгованості, відшкодування вартості комунальних послуг згідно договорів оренди. Інші операційні доходи, відображені в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2120) викладені в нижче наведеній таблиці:

Стаття доходів	За звітний період	За попередній звітний період
Інші операційні доходи в т.ч.	53262	32414
дохід від реалізації оборотних активів та необоротних активів, утримуваних для продажу	5227	4266
дохід від операційної оренди активів	265	275
отримані штрафи, пені, неустойки	1153	920
повернуті суми страхових резервів за кредитами юридичних та фізичних осіб, в т.ч.:	46083	25755
- списання нарахованих невизнаних відсотків по знеціненим кредитам, в зв'язку з погашенням боржниками нарахованих відсотків згідно договору фінансового кредиту;	865	3053
- розформовано оціночний резерв по погашеним кредитам юридичних та фізичних осіб	45218	22702
відсотки, отримані за залишки коштів на поточних рахунках в банках	406	1124
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)	128	74

Загальний підсумок інших операційних доходів збільшився в звітному періоді в порівнянні з попереднім періодом на 20848 тис. грн.(це сума розформованих страхових резервів за кредитами юридичних та фізичних осіб). Збільшення розміру розформованих резервів виникло в результаті погашення окремими боржниками кредитної заборгованості та за рахунок покращення фінансового стану окремих боржників в результаті переоцінки їх платоспроможності.

Інші фінансові доходи відображають доходи, які виникли у ході фінансової діяльності Товариства за звітний період, зокрема, дивіденди, отримані від ТОВ «Торговий Дім – Укртатнафта» та відсотки, отримані за строковими депозитними вкладками, розміщеними в банківських установах в національній валюті. 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	7777	5155
Отримані дивіденди від дочірнього підприємства	21300	22672
Всього	29077	27827

Інші доходи за звітний період складається 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 страхових резервів 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
Дохід від операцій з набуття Товариством права власності на предмет іпотеки	-	402
Повернення авансових внесків перерахованих ВДВС на виконання виконавчих проваджень по виконавчим написам	71	-
Розформовані суми страхових резервів за депозитними коштами, розміщеними в банківських установах	6748	-
Отримана комісія в зв'язку з завершенням розрахунків з МПЦ «VISA»	-	3
Всього	6819	405

Примітка 20. Сукупний дохід.

Дооцінка фінансової інвестиції (опис якої наведено в Примітці 9) в сумі 1637 тис. грн., відображена у іншому сукупному доході (рядок 2405 розділ II Сукупний дохід Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), не включається до складу доходів від будь-якої діяльності і фінансових результатів до оподаткування, визначених у фінансовій звітності Товариства, складеній відповідно до МСФЗ.

Примітка 21. Витрати.

Однією з складових частин загальних витрат є адміністративні витрати, які відображають загальноадміністративні 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.

На збільшення в звітному періоді в порівнянні з попереднім періодом статті «Адміністративні витрати» вплинуло:

- збільшення витрат на утримання персоналу Товариства;
- зменшення витрат на оренду рухомого та нерухомого майна, в зв'язку з переведенням договорів оренди на облік у відповідності до вимог МСФЗ 16, в результаті чого в звітному періоді витрати з оренди в обліку розбилися на 2 частини: амортизацію права користування орендованим активом та фінансові витрати (відсотки за користування), що відображені в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2250.

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	22139	17820
Сплата податків та обов'язкових платежів	54	49
Амортизація основних засобів	2496	2738
Витрати на утримання основних засобів	2129	3707
Експлуатаційні та господарські витрати	3204	1344
Витрати на телекомунікації	204	465
Витрати на оренду рухомого та нерухомого майна, в т.ч.:	2818	3027
Короткострокова оренда та оренда за якою актив є малоцінним;	563	
Амортизація права користування орендованим активом у відповідності до вимог МСФЗ 16	2255	
Інші адміністративні витрати (витрати на відрядження, витрати на рекламу, витрати на інформаційно-консультаційні послуги, представницькі витрати, медогляд водіїв, аудиторські послуги, тощо)	1314	1067
Усього адміністративних витрат	34358	30217

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

амортизованою вартістю (амортизація премії), втрати від знецінення запасів у відповідності до вимог МСБО 2.

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

Найменування статті	За звітний період	За попередній звітний період
Нарахований оціночний резерв за короткостроковими та довгостроковими позиками юридичних, фізичних осіб та невизнані відсотки	62455	36785
Нарахований резерв за коштами, розміщеними в банках на депозитних рахунках	-	28
Витрати, пов'язані з реалізацією виробничих запасів та необоротних активів, утримуваних для продажу	4979	4159
Витрати від первісного визнання фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	72	81
Сплачені фінансові санкції за результатами перевірок контролюючих органів	-	89
Оплата послуг НДУ за обслуговування випуску цінних паперів	-	18
Оплата послуг арбітражного керуючого у справі про банкрутство боржника Товариства	110	89
Амортизація премії за кредитами юридичних та фізичних осіб)	199	541
Втрати від знецінення запасів та необоротних активів, утримуваних для продажу	910	-
Інші операційні витрати	10	4
Всього витрат	68735	41794

Збільшення інших операційних витрат в звітному періоді в порівнянні з попереднім звітним періодом відбулося в основному за рахунок збільшення розміру сформованих резервів за кредитами юридичних та фізичних осіб, що викликане зростанням обсягів простроченої кредитної заборгованості юридичних осіб, погіршенням фінансового стану окремих боржників в результаті переоцінки їх платоспроможності, а також в зв'язку із видачею нових кредитів та формуванням резерву за ними.

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

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

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

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

- витрати пов'язані з нарахуванням резерву за коштами, розміщеними на депозитних рахунках в банках. За попередній звітний період сформований резерв за депозитними коштами відображено в статті «Інші операційні витрати»

- амортизація дисконту/премії за депозитами, розміщеними в банківських установах;

- надана благодійна допомога.

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

Найменування статті	За звітний період	За попередній звітний період
Нарахований резерв за коштами, розміщеними на депозитних рахунках в банках	11467	-
Амортизація дисконту/премії за депозитами, розміщеними в банківських установах	620	-
Собівартість реалізованих невиробничих основних фондів	-	16
Витрати, пов'язані з припиненням Товариством членства в МПС «VISA» відповідно до Генеральної Угоди.	-	224
Надана благодійна допомога	650	-
Всього	12737	240

Примітка 22. Податок на прибуток.

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

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

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

Базова (основна) ставка податку становить 18 відсотків.

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

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

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

Товариство подає до ДФС України Податкову декларацію з податку на прибуток у строки, визначені ст.49 Податкового кодексу України, за допомогою програмного забезпечення «М.Е.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	(2950)	(3 246)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(5)	(48)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць:	(5)	(48)
2.2	Збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування		
3	Усього витрати податку на прибуток	(2955)	(3294)

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	36641	39 191
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (18%)	(6595)	(7 054)
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)	(569)	(537)
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.,)	375	556
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (отримані дивіденди)	3834	4081
6	Інші коригування		(340)
7	Витрати з поточного податку на прибуток	(2955)	(3 294)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 01.01.2019 рік	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31.12.2019 рік
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування	(102)	(5)	(107)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(102)	(5)	(107)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(102)	(5)	(107)

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

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

Примітка 23. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін.

За звітний період Товариством здійснювались операції, як з надання фінансових кредитів зв'язаним особам, так і з погашення існуючої заборгованості за кредитними операціями зв'язаних осіб. Здійснення активних операцій з зв'язаними особами відбувається з урахуванням вимог щодо обсягу таких операцій, порядку прийняття рішення про здійснення таких операцій, цільового використання коштів. Товариство не здійснює операції з зв'язаними особами на пільгових умовах, тобто на умовах, які є більш сприятливими для боржника, ніж умови, установлені для відповідного активу внутрішніми документами Товариства.

Прийняття рішень щодо укладання угод на здійснення активних операцій з зв'язаними особами здійснюється в порядку, передбаченому внутрішніми нормативними та розпорядчими документами Товариства, що стосуються проведення активних операцій, з урахуванням норм, визначених внутрішніми документами Товариства.

При прийнятті рішень, щодо здійснення активних операцій з зв'язаними особами, органи управління Товариства, обов'язково враховують обмеження, встановлені Законами України та нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Протягом звітного періоду Товариством не здійснювались компенсаційні виплати провідному управлінському персоналу за наступними категоріями: короткострокові виплати працівникам; виплати по закінченні трудової діяльності; інші довгострокові виплати працівникам; виплати при звільненні; платіж на основі акцій.

Для розкриття інформації щодо відносин Товариства з зв'язаними сторонами використано нижче наведену таблицю:

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

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (контролери) фінансової установи	Керівники фінансової установи	Афілійовані особи	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю (контрактна процентна ставка 17-18%)	0	663	0	252
2	Резерв від зменшення корисності за фінансовими активами станом на 31 грудня 2019 року	0	50	0	40

3	Невикористані зобов'язання з кредитування	0	44	0	0
4	Резерв під заборгованість за невикористаними зобов'язаннями з кредитування станом на 31 грудня 2019 року	0	0	0	0

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

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (контролери) фінансової установи	Керівники фінансової установи	Афілійовані особи	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю (контрактна процентна ставка 16-18%)	0	534	8 374	16
2	Резерв від зменшення корисності за фінансовими активами станом на 31 грудня 2018 року	0	1	8 374	3
3	Невикористані зобов'язання з кредитування	0	355	1 650	0
4	Резерв під заборгованість за невикористаними зобов'язаннями з кредитування станом на 31 грудня 2018 року	0	0	0	0

Таблиця 3. Доходи та витрати за кредитними операціями з зв'язаними сторонами протягом звітного періоду

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	100	13	2
2	Дивіденди	0	0	21 301	0

3	Коригування прибутку/збитку, що виникає під час первісного визнання фінансових активів	0	9	0	-8
4	Зміни резерву від зменшення корисності	0	49	-8 374	38
5	Зміни резерву під заборгованість за невикористаними зобов'язаннями з кредитування	0	0	0	0

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих зв'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

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 пов'язаним сторонам протягом періоду	0	1 130	0	260
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	1 002	8 350	17

Таблиця 5. Інші права та зобов'язання за операціями з зв'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (контролери) фінансової установи	Керівники фінансової установи	Афілійовані особи	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Інші зобов'язання	0	0	106	0

Примітка 24. 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. Товариство має успіх, коли прийняті ним ризики контрольовані та перебувають у межах його фінансових можливостей і компетенцій, тому прийняття ризиків - основа діяльності. Мета процесу управління ризиками полягає в їх обмеженні або мінімізації, оскільки повністю уникнути ризиків неможливо.

Система управління ризиками в Товаристві відповідає принципам дієвості та ефективності, розподілу обов'язків, усебічності, своєчасності, незалежності, конфіденційності.

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 – ризик виникнення збитків від настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Товариства або його партнерів (стихійні лиха, тощо);

- ризик країни – сукупність політичних, економічних та трансфертних ризиків, пов'язаний з дійсними та очікуваними політичними й економічними умовами в країні і впливом цих умов на можливість настання несприятливих для діяльності Товариства умов (в т.ч. зміна рейтингу країни);

- зовнішньополітичний ризик – імовірність зміни міжнародних відносин, а також політичної ситуації в одній із країн, які впливають на діяльність Товариства або його партнерів (війни, економічні санкції, закриття кордонів і т. п.);

- 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 – імовірність несприятливих змін кон'юнктури на окремих ринках або всієї економічної ситуації в цілому (економічна криза);

- інфляційний ризик – це ймовірність майбутнього знецінення грошових коштів, тобто втрати їх купівельної спроможності.

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

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

До внутрішніх ризиків Товариство відносить:

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

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, інвестиційного, дебіторської заборгованості);
- здійснення моніторингу;
- встановлення та дотримання системи лімітів;
- диверсифікації портфелів;
- системи рейтингування, оцінки плато- і кредитоспроможності боржників;
- своєчасне виявлення та управління портфелем проблемних кредитів;
- формування резервів на покриття збитків;
- аналізу звітів, що висвітлюють стан та тенденцію розвитку портфелів і проблемних кредитів, тощо.

Товариство вважає кредитно-інвестиційний ризик найбільш суттєвим у своїй діяльності. За результатами аналізу показників визначається ступінь ризику, на яку зазвичай впливають такі фактори, як збільшення простроченої заборгованості, збільшення частки негативно класифікованих кредитів тощо. Станом на 31 грудня 2019 року кредитно-інвестиційний ризик визначений Товариством як помірний.

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

- здійснюється аналіз репутації, кредито- 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 видів забезпечення кредиту, який включає: якість, рівень покриття заборгованості заставою, можливість реалізації;
- проводиться юридична перевірка документів, перевірка ліквідності заставленого майна;
- створюються резерви за кредитами, необхідність формування яких обумовлена їх знеціненням та принципом „обачності”;
- здійснюється кредитний моніторинг боржників і всього портфеля позик;
- здійснюється контроль за виконанням умов договорів фінансового кредиту, цільового використання позикових коштів;
- передбачаються заходи щодо повернення простроченої заборгованості, а у разі необхідності - і реалізації заставленого майна.
- для аналізу якості та змін кредитного портфелю використовується його аналіз на підставі коефіцієнтів та показників.

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

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 фінансової, бюджетної та грошово-кредитної політики; динаміка грошової маси в обігу).

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року процентний ризик низький, оскільки процентні ставки за фінансовими активами Товариства відповідають ринковим умовам, виконуються показники рентабельності реалізованої продукції та дохідності.

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. Тобто, це ризик погіршення стану надходжень грошових коштів, який виникає внаслідок неспроможності Товариства виконувати свої зобов'язання вчасно та без збитків; ризик того, що Товариство не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Головною метою управління ризиком ліквідності є отримання максимального прибутку від проведення операцій при забезпеченні виконання зобов'язань вчасно та в повному обсязі. Сутність управління ліквідністю полягає в гнучкому поєднанні протилежних прагнень – максимізації прибутку та дотримання достатнього рівня ліквідності.

Процес визначення та оцінки ризику ліквідності в Товаристві складається з:

- визначення ліквідності балансу. **Ліквідність балансу** — це рівень покриття зобов'язань підприємства його активами, строк перетворення яких на гроші відповідає строкам погашення зобов'язань. 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.

Станом на 31 грудня 2019 року ризик ліквідності низький: підприємство повністю забезпечене власним капіталом та не залучає кошти для здійснення своєї діяльності. Активи Товариства, що забезпечують своєчасне виконання зобов'язань, представлені кредитами та коштами, розміщеними на рахунках в банках (в тому числі на депозитних рахунках).

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 ризику структурного підрозділу та прийняти ряд певних заходів.

Станом на 31 грудня 2019 року стан операційного ризику залишається на невисокому рівні завдяки організації процесу постійного внутрішнього контролю, який включає в себе: перевірку правомірності та безпомилковості операцій; проведення чіткого розмежування повноважень та обов'язків окремих структурних підрозділів, в т.ч. окремих працівників у складі підрозділу, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників; контроль за дотриманням внутрішніх положень; проведення навчання і підвищення кваліфікації персоналу; використання типових форм договорів у роботі з боржниками; забезпечення сучасної матеріально-технічної бази тощо.

Капітал під ризиком - ймовірність виникнення несприятливих фінансових наслідків у формі втрати доходу або *капіталу* в ситуації невизначеності умов здійснення господарської діяльності Товариства. Метод коефіцієнтів є традиційним підходом до оцінювання рівня капіталу Товариства. У процесі аналізу використовуються коефіцієнти, що характеризують рентабельність власного капіталу, рентабельність активів, маневреність власного капіталу.

Станом на 31 грудня 2019 року Товариство повністю забезпечене власним капіталом, що відповідає всім вимогам нормативно-правових актів та який фінансова компанія може використовувати для покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при наданні фінансових послуг.

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.

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 2019 року юридичний ризик знаходиться у Товаристві на невисокому рівні завдяки впровадженій на підприємстві адекватній та ефективній внутрішній нормативній базі, яка доведена до всіх працівників; дотриманню Товариством вимог нормативно-правових актів законодавства України, державних органів регулювання; відповідності внутрішніх документів вимогам чинного законодавства; спроможності своєчасно приводити свою діяльність у відповідність до змін у законодавстві; прийнятності відносин із клієнтами у рамках діючого законодавства;

проходження документів (угод, договорів, тощо) через обов'язкову юридичну перевірку; постійному контролю всіх судових справ, ініційованих Товариством. Щоквартально в Товаристві підводяться підсумки за проведеними заходами по проблемній заборгованості.

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. Досягнення цілей здійснюється за допомогою наділення працівників Товариства конкретними правами і обов'язками, відповідно до посадових інструкцій.

Управління стратегічним ризиком виконується шляхом поточного спостереження за розвитком бізнес-середовища Товариства та відповідності його наступним стратегічним факторам: напрямам діяльності Товариства; якості реалізації цілей; ресурсам, що використовуються для досягнення цілей.

Примітка 25. 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 внутрішнього аудитора. За 2019 рік Службою внутрішнього аудиту було проведено 12 (дванадцять) перевірок за різними напрямками діяльності Товариства.

Примітка 26. Події після дати балансу.

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.В.Васильченко

Т.Г.Синиця