

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

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за 2018 рік

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 працівників¹ **192**
Адреса, телефон **Україна, 39627, м. Кременчук, квартал 278, будинок 22-Б., 0536-794110**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2019	01	01
25292831		
5310436100		
230		
64.99		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Консолідованого звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2-к), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.**

Форма N 1-к

Код за ДКУД

1801007

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	6 165	5 543
первісна вартість	1001	8 087	8 298
накопичена амортизація	1002	(1922)	(2755)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		42
Основні засоби	1010	6 144	4 834
первісна вартість	1011	30 017	30 746
знос	1012	(23873)	(25912)
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	137 184	136 340
Відстрочені податкові активи	1045		51
Гудвіл при консолідації	1055		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	149 493	146 810
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	503	1 448
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	133	884
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		9 610
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахований доходів	1140		10
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	55 403	73 637
Поточні фінансові інвестиції	1160		68 981
Гроші та їх еквіваленти	1165	36 925	5 394
Рахунки в банках	1167	36 925	5 394
Витрати майбутніх періодів	1170	478	308
Інші оборотні активи	1190	458	912
Усього за розділом II	1195	93 900	161 184
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200		4 020
	1300	243 393	312 014

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал		211 821	211 821
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		211 821
Капітал у дооцінках	1405	370	370
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	16 597	17 233
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	13 765	68 513
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Неконтрольована частка	1490		
Усього за розділом I	1495	242 553	297 937
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення		54	102
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		102
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	54	102
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		883
розрахунками з бюджетом	1620	94	2 795
у тому числі з податку на прибуток	1621	67	2 043
розрахунками зі страхування	1625		204
розрахунками з оплати праці	1630		853
одержаними авансами	1635		5 464
розрахунками з учасниками	1640		
Поточні забезпечення	1660	692	1 716
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690		1 600
Усього за розділом III	1695	786	13 515
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		460
Баланс	1900	243 393	312 014

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 за ЄДРПОУ
"КРЕДИТ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) **2019 01 01**

КОДИ
25292831

Консолідований Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **31 грудня** **20 18** р.

Форма N 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період 01012019	За аналогічний період попереднього року 01012018
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	80806	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(16459)	()
Валовий:			
прибуток	2090	64347	0
збиток	2095	(0)	(0)
Інші операційні доходи	2120	42031	7692
Адміністративні витрати	2130	(32964)	(36095)
Витрати на збут	2150	(201)	()
Інші операційні витрати	2180	(42857)	(8510)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	30356	0
збиток	2195	(0)	(36913)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	5859	65927
Інші доходи	2240	25475	633
Фінансові витрати	2250	(0)	(7642)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(240)	(6951)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	61450	15054
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	6067	(2348)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	55383	12706
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		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	55383	12706

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5046	2100
Витрати на оплату праці	2505	22341	19609
Відрахування на соціальні заходи	2510	4362	3655
Амортизація	2515	2918	3059
Інші операційні витрати	2520	42857	8510
Разом	2550	77524	36933

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
Головний бухгалтер


О.В.Васильченко
Т.Г.Синиця

Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01

Консолідований звіт про власний капітал
за 31 грудня 2018р.

Форма N 4- Код за ДКУД

1801011

Стаття	Код рядка	Належить власникам материнської компанії								Неконт-рольована частка	Разом
		зареєстрований (пайовий) 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	12
Залишок на початок року	4000	211821	370		16597	13946			242734		242734
Коригування:	4005										
Інші зміни	4090					(181)			(181)		(181)
Скоригований залишок на початок року	4095	211821	370		16597	13765			242553		242553
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					55383			55383		55383
Інший сукупний дохід за звітний період	4110										
Розподіл прибутку:	4200										
Відрахування до резервного капіталу	4210				636	(636)			0		0
Інші зміни в капіталі	4290	0			0	1			1		1
Разом змін у капіталі	4295				636	54748			55384		55384
Залишок на кінець року	4300	211821	370		17233	68513			297937		297937

Керівник

Головний бухгалтер

О.В. Васильченко

Т.Г. Синиця

Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
25292831		

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 р.

Форма N 3-к

Код за ДКУД

1801009

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:		99337	0
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	12	0
Надходження авансів від покупців та замовників	3015	5464	0
Надходження від операційної оренди	3040	99	0
Інші надходження		7368	63671
Витрачання на оплату:		(34463)	(15650)
Товарів (робіт, послуг)	3100		
Праці	3105	(20468)	(20084)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4257)	(3655)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(10171)	(3437)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3116	(4123)	(2683)
Витрачання на оплату авансів	3117	(4926)	(277)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків	3118	(1122)	(477)
Витрачання на оплату авансів	3135	(7241)	0
Витрачання на повернення авансів	3140	(32)	0
Інші витрачання	3190	(1209)	(9858)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	34439	10987
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:		(68700)	117000
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205	10416	0
Надходження від отриманих:		5616	10560
відсотків	3215		
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Інші надходження	3250	24185	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	(10929)	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(39412)	127560
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:		0	50079
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	0	0
Інші надходження	3340	(9958)	0
Витрачання на:		(100)	0
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Інші платежі	3390	(16500)	(218009)

1	2	3	4
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(26558)	(167930)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(31531)	(29383)
Залишок коштів на початок року	3405	36925	66260
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	48
Залишок коштів на кінець року	3415	5394	36925

Керівник

О.В. Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г. Синиця

ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»
за 2018 рік

Примітка № 1. Основні відомості про материнське підприємство (далі Товариство)

1. Найменування Товариства:

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

2. Код ЄДРПОУ: 25292831.

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

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

5. Короткий опис основної діяльності Товариства:

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

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

Після відкликання НБУ у ПАТ «ПФБ» (рішення Правління НБУ від 26.12.2017р.) банківської ліцензії, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій та виключенням ПАТ «ПФБ» з Державного реєстру банків, за рішенням власників Банку від 21.12.2017 змінено тип товариства та найменування на Приватне акціонерне товариство «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ».

27.12.2017р. проведено державну реєстрацію змін до статуту та зміни найменування товариства з ПАТ «ПФБ» на – ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ».

29.12.2017р. проведено державну реєстрацію зміни кодів видів економічної діяльності товариства.

Основними видами діяльності Товариства, згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань є:

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).

Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг прийнято рішення № 116 від 25.01.2018 про реєстрацію фінансової установи Приватне Акціонерне Товариство «Фінансова компанія «ПФБ Кредит» та внесення її до Державного реєстру фінансових установ.

Товариство здійснювало свою діяльність на протязі звітного періоду 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 компанія визначає кредитування клієнтів — юридичних і фізичних осіб для ведення бізнесу та на споживчі потреби. Компанія вже має 20-річний досвід роботи на ринку кредитування, який ґрунтується на тривалих ділових стосунках з клієнтами, наявності кваліфікованих фахівців та матеріально-технічної бази.

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

Загальними Зборами акціонерів Товариства, які відбулися 24.04.2018р. прийнято рішення припинити (реорганізувати) ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ», шляхом його перетворення в ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (скорочене найменування - ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»). З моменту державної реєстрації у встановленому чинним законодавством України порядку ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ», що буде створене внаслідок перетворення ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ», воно буде правонаступником всього майна, прав та обов'язків ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ».

З початку процедури припинення (реорганізації) (з 25.04.2018р.) було призначено комісію з припинення (перетворення) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» у складі:

- Голова комісії з припинення (перетворення) – Голова Правління Товариства;
- Заступник Голови комісії з припинення (перетворення) - член комісії з припинення (перетворення) – Заступник Голови Правління Товариства;
- член комісії з припинення (перетворення) – Головний бухгалтер Товариства;
- член комісії з припинення (перетворення) – член Правління з питань фінансового моніторингу.

З метою завершення процедури реорганізації Установчими зборами учасників Товариства, які відбулися 12.07.2018р. прийнято рішення створити ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» та затверджено передавальний акт, який містить положення про правонаступництво щодо всіх зобов'язань ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», стосовно всіх його кредиторів та боржників.

6. Середня кількість працівників Товариства протягом 2018року складає 58 осіб.

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

Примітка № 2. Ідентифікація та основа підготовки фінансової звітності.

Ця фінансова звітність є консолідованою фінансовою звітністю. Вона включає фінансову звітність ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» та його дочірнього підприємства – Товариства з обмеженою відповідальністю «Торговий дім – Укртатнафта» (в подальшому – Група).

Термін «дочірнє підприємство» використовується у цьому звіті для визначення підприємства, в якому Товариство володіє, прямо чи опосередковано, більш ніж половиною прав голосу або іншим чином може контролювати його фінансову і операційну політику з метою здобуття економічних вигід.

Контроль на дочірнім підприємством Товариство отримало в третьому кварталі 2018 року, тому вхідні залишки на початок звітного періоду містять показники лише материнського підприємства – ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ».

Інвестицій в асоційовані компанії Група не має.

Консолідована фінансова звітність Групи є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Групи для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку

Підготовлена консолідована фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Консолідована фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн.) без десяткових знаків.

Протягом 2018 року Група не здійснювала взаємозалік статей фінансових активів та зобов'язань.

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

ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» та його дочірнє підприємство повністю консолідуються з дати отримання контролю над дочірнім підприємством, та будуть продовжувати консолідуватися до дати втрати такого контролю. Фінансова звітність дочірнього підприємства підготовлена за той самий звітний період, що і звітність материнського підприємства, на підставі послідовного застосування єдиної облікової політики. Всі внутрішньогрупові залишки, операції, нереалізовані прибутки, що виникають в результаті здійснення операцій всередині групи, а також дивіденди, повністю виключені.

Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності протягом 2018 року не було. Учасі у спільних підприємствах Група не бере. Інвестицій в асоційовані компанії Група не має.

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

Товариство та його дочірнє підприємство здійснюють свою основну діяльність на території України. 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 впливали, і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах. За рахунок повільного

впровадження низки реформ, слабкого рівня захисту прав власності, військового конфлікту на території Східної України – інвестиційний клімат в Україні залишається на досить низькому рівні, хоча певне покращення тренду вже спостерігається. Вищезазначені фактори, в цілому, стримують зростання і розвиток вітчизняної економіки. Тому економічне середовище, в якому Група 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. Товариство постійно стежить за поточним станом подій, зміною законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою ведення своєї діяльності.

Керівництво Групи вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності підприємств, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Групи, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця консолідована фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва Групи щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Діяльність Групи є стабільно прибутковою, прибуток розподіляється на розвиток учасників Групи. 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. Основним завданням ТОВ «Торговий дім – Укртатнафта» є здійснення оптової торгівлі твердим, рідким, газоподібним паливом і подібними продуктами на території України, а саме таких як автомобільний бензини Євро, літнє і зимове дизельне паливо, авіапаливо, моторні, трансмісійні та інші види масел, ароматичні вуглеводні, нафтові розчинники, парафін, бітум, мазут, сірку, інше а також надання послуг з організації відправлення, приймання вантажів залізничним та автомобільним транспортом. Подальший економічний розвиток підприємств Групи залежить від спектру економічних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу учасників Групи.

Примітка № 4. Плани щодо безперервної діяльності.

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

Управлінський персонал Групи не має ні намірів, ні потреби ліквідуватися, або суттєво зужувати масштаби діяльності своїх учасників. Враховуючи те, що учасники Групи мають історію прибуткової діяльності та безперешкодний доступ до фінансових ресурсів, Управлінський персонал має впевненість про здатність продовжувати учасниками Групи 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 Групи продовжувати діяльність на безперервній основі окрім можливого впливу політичної та економічної кризи.

Консолідована фінансова звітність Групи 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 учасники Групи не могли продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Примітка 5. Основні припущення, що стосуються майбутнього.

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, розвивається по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих та центральних органів державної влади та інших державних органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання відрізняються. Керівництво Групи вважає, що учасники Групи дотримуються всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки та відрахування були нараховані належним чином та сплачені за визначеними законодавством термінами.

2) Зміна органу нагляду за діяльністю материнського підприємства, в результаті прийняття законопроекту 2413а, а саме, Національний банк України замість Нацкомфінпослуг. Товариство у своїй діяльності керується чинним законодавством та при оцінці фінансових інструментів зважає на вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», керівництво Товариства не очікує суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в результаті зміни регулятора.

3) Материнське підприємство 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. Наслідки оскарження таких операцій спрогнозувати неможливо, але, на думку керівництва Товариства, вони будуть незначними.

4) Тлумаченню комплексних податкових правил, змінам у податковому законодавстві та сумам і строкам отримання майбутнього оподаткованого доходу притаманна невизначеність. Різниця між фактичними результатами та сформованими припущеннями або майбутніми змінами таких припущень можуть вимагати коригувань податкових доходів і витрат, відображених у звітності. Станом на кожну звітну дату дочірнє підприємство переглядає відстрочені податкові активи та зменшує їх суму у разі відсутності ймовірності щодо надходження достатнього оподаткованого прибутку для використання всіх або частини відстрочених податкових активів. Оцінка такої ймовірності передбачає застосування суджень щодо очікуваних результатів діяльності включаючи потенційне сторнування відстрочених податкових зобов'язань щодо податкових активів.

Примітка № 6. Принципи та суттєві положення облікової політики.

6.1. Основа формування облікових політик

При складанні консолідованої фінансової звітності за МСФЗ материнське підприємство 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 учасники Групи є безперервно діючими та залишаються діючими 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 учасників Групи обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми);

послідовності (постійне застосування учасниками Групи 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 учасниками Групи.

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Групи 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 Групи здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження базуються на попередньому досвіді керівництва та персоналу учасників Групи, інформації, яка є у керівництва Групи станом на дату підготовки консолідованої 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 Групи 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 Групи 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 Групи 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 консолідованій фінансовій звітності, та основні джерела невизначеності оцінок.

Облікова політика материнського підприємства розроблена та затверджена керівництвом 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 учасників Групи 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 материнського підприємства залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи використовуються інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань. Активи і зобов'язання учасників Групи

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

Учасники Групи ведуть бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статутів учасників Групи, Облікової політики материнського підприємства та інших внутрішніх нормативних документів.

6.2. Інформація про зміни в облікових політиках.

Учасники групи обирають та застосовують свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Материнське підприємство 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 учасників Групи.

6.3. Об'єднання бізнесу та гудвіл

Об'єднання бізнесу обліковується за методом придбання. Вартість придбання оцінюється як сума переданої винагороди, оціненої за справедливою вартістю на дату придбання, і неконтрольованої частки участі в об'єкті придбання. Для кожної операції з об'єднання бізнесу Товариство оцінює неконтрольовану частку участі в об'єкті придбання або за справедливою вартістю, або за пропорційною часткою в ідентифікованих чистих активах об'єкта придбання.

При поетапному об'єднанні бізнесу покупець переоцінює свою раніше утримувану частку участі в капіталі об'єкта придбання за її справедливою вартістю на дату придбання та визнає остаточний прибуток або збиток, якщо такий існує, в прибутку чи збитку або іншому сукупному прибутку, залежно від обставин.

Гудвіл первісно оцінюється за первісною вартістю, що визначається як перевищення суми переданої компенсації та визнаної неконтрольованої частки участі над сумою чистих ідентифікованих придбаних активів і прийнятих зобов'язань. Якщо передана компенсація менше, ніж справедлива вартість чистих активів об'єкта придбання, різниця визнається у складі прибутків або збитків. В подальшому гудвіл оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

6.4. Форма та назви фінансових звітів.

Перелік та назви форм консолідованої фінансової звітності Групи 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 2019 року і пізніше

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної консолідованої фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює МСБО 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ 4 «Визначення наявності в договорі ознак оренди», Тлумачення ПКТ 15 «Операційна оренда – заохочення» та Роз'яснення ПКТ 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання і розкриття інформації про оренду

та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно до порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнаватиме зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, що представляє право користування базовим активом протягом строку оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати відсоткові витрати за зобов'язанням з оренди окремо від витрат з амортизації активу у формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміни строків оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховуватиме суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу у формі права користування. Порядок обліку для орендодавців, відповідно до МСФЗ 16, практично не зміниться, порівняно з чинними вимогами МСБО 17. Орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду, використовуючи ті самі принципи класифікації, що й у МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову.

Материнське підприємство не застосовувало МСФЗ 16 до своєї консолідованої фінансової звітності за 2018 рік. Материнське підприємство планує застосовувати МСФЗ 16, починаючи з 1 січня 2019 року, ретроспективно до кожного попереднього звітного періоду. Материнське підприємство прийме рішення застосовувати МСФЗ 16 до контрактів, які раніше були визначені як договори оренди із застосуванням МСБО 17 та КТМФЗ 4. Материнське підприємство прийме рішення використовувати винятки, запропоновані МСФЗ 16 щодо договорів оренди, для яких термін оренди закінчується протягом 12 місяців з дати первісного застосування, та договорів оренди, для яких базовий актив має низьку вартість.

За оцінками управлінського персоналу Групи, застосування стандарту в майбутньому не вплине суттєво на вартість активів і зобов'язань, а також на характер та розмір витрат.

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:

- дисконтова ні 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 Групу, у зв'язку з тим, що учасники Групи не здійснюють страхову діяльність.

7.2. Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2019 року і пізніше.

Поправки до МСФЗ 9 «Особливості передплати з негативним відшкодуванням» вступають в силу з 1 січня 2019 року, з можливістю дострокового застосування. Відповідно до МСФЗ 9, борговий інструмент може бути оцінений за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за умови, що договірні грошові потоки є «виключно платежами основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості» (критерій SPPI) та інструмент утримується в межах відповідної бізнес-моделі для цієї класифікації. Поправки до МСФЗ 9 пояснюють, що фінансовий актив не відповідає критерію SPPI, незалежно від події або обставини, що викликає дострокове розірвання контракту, і незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує розумну компенсацію за дострокове розірвання контракту. Поправки повинні бути застосовані ретроспективно. Ці поправки не вплинуть на консолідовану фінансову звітність материнського підприємства.

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 не 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 Групи не розглядав питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на консолідовану фінансову звітність Групи в майбутньому.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються бухгалтерського обліку, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбувається протягом звітного періоду. Поправки вказують на те, що, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбуваються протягом річного звітного періоду, суб'єкт господарювання зобов'язаний:

- визначити вартість поточного обслуговування протягом решти періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи актуарні припущення, використані для переоцінки чистого встановленого зобов'язання, що відображає переваги, запропоновані згідно з планом та активами плану після цієї події;
- визначити чистий відсоток за залишком періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи: чисте встановлене зобов'язання, що відображає вигоди, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події; і ставку дисконту, яка використовується для переоцінки чистого встановленого зобов'язання.

Поправки також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання спочатку визначає будь-які витрати за минулі послуги, або прибуток або збиток при розрахунках, не враховуючи вплив максимального обсягу активів. Ця сума визнається у прибутку або збитку. Після цього суб'єкт господарювання визначає вплив граничної величини активів після зміни, згортання або погашення плану. Будь-яка зміна в цьому відношенні, за винятком сум,

включених до чистого відсотка, визнається в іншому сукупному доході. Поправки застосовуються до доповнення, скорочення або врегулювання планів, що відбуваються на початку або після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки застосовуватимуться лише до будь-яких майбутніх доповнень, скорочень або врегулювання планів учасників Групи.

Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» роз'яснюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод власного капіталу не застосовується, але які, по суті, є частиною чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство. Дане роз'яснення актуальне, оскільки мається на увазі, що модель очікуваних кредитних збитків, наведена в МСФЗ 9, застосовується до таких довгострокових інвестицій. Поправки також роз'яснюють, що при застосуванні МСФЗ 9 суб'єкт господарювання не враховує будь-які збитки асоційованого або спільного підприємства, або будь-які збитки від знецінення чистої інвестиції, які визнаються як коригування чистих інвестицій підприємства в асоційоване або спільне підприємство, що впливають із застосування МСБО 28. Поправки повинні бути застосовані ретроспективно та вступають в силу з 1 січня 2019 року, з можливістю дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Групи, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» уточнюють, що, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, він застосовує вимоги до об'єднання бізнесу, що здійснюється поетапно, включаючи переоцінку раніше утримуваних активів та зобов'язань спільної діяльності за справедливою вартістю. При цьому набувач переглядає усю, раніше належну йому, частку участі в спільній операції. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до об'єднання бізнесу, для яких дата придбання є на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки не вплинуть суттєво на консолідовану фінансову звітність Групи.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» уточнюють, що попередні частки в цій спільній операції не переглядаються. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до операцій, в яких він отримує спільний контроль на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Групи, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» уточнюють, що податок на прибуток, нарахований на дивіденди, безпосередньо пов'язаний з минулими операціями або подіями, які генерували прибуток, що розподіляється власникам. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає податку на прибуток, нарахований на дивіденди, у прибутку або збитку, іншому сукупному доході або капіталі, відповідно, коли суб'єкт господарювання первісно визначало ці минулі операції або події. Ці поправки застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Коли учасники Групи вперше застосують ці поправки, вони застосують їх до податку на прибуток, нарахованого на дивіденди, визнані або після початку найпершого порівняльного періоду. За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на консолідовану фінансову звітність Групи.

Поправки до МСБО 23 «Витрати на позики» уточнюють, що суб'єкт господарювання розглядає як частину загальних позик будь-яке запозичення, спочатку зроблене для створення кваліфікованого активу, коли дії, необхідні для підготовки цього активу до його цільового використання або продажу, завершені. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до витрат на позики, понесені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, що починаються 1

січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Групи, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

7.3. Нові тлумачення, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2019 року і пізніше

Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність відносно розрахунку податку на прибуток» набирає чинності з 1 січня 2019 року. Тлумачення надає роз'яснення у визначенні податку на прибуток в ситуації, коли існує невизначеність щодо вимог податкових органів відносно конкретної операції або обставин. Основним є критерій: чи є високою ймовірність того, що податковий орган погодиться з трактуванням податкового законодавства, яке застосувало підприємство під час складання податкової декларації. Якщо так, то підприємство відобразить в фінансовій звітності таку ж суму податку на прибуток, як і в податковій декларації, та розкриє інформацію стосовно невизначеності. Якщо ні, то сума, відображена в фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми, відображеної в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з врахуванням невизначеності. Учасники Групи будуть застосовувати роз'яснення з дати їх вступу в силу.

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

8.1. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» не мало суттєвого впливу на доходи та витрати 2018 року, а також активи, зобов'язання і власний капітал Групи станом на 31 грудня 2018 року.

8.2. Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» набрав чинності з 01 січня 2018 року та замінив МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Група перше застосувала МСФЗ 9 станом на 01 січня 2018 року.

Відповідно до перехідних положень МСФЗ 9, Група застосувала стандарт ретроспективно з коригуванням порівняльної інформації за попередні періоди та станом на 01 січня 2018 року.

Група здійснила класифікацію та оцінку фінансових активів та зобов'язань у відповідності до МСФЗ 9, в результаті чого резерв за довгостроковими кредитами збільшився на 181 тис. грн., в т. ч. за кредитами юридичних осіб зменшився на 243 тис. грн., за кредитами фізичних осіб збільшився на 424 тис. грн. що вплинуло на зміну даних рядків 1040 «Довгострокова дебіторська заборгованість» та 1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» Балансу (Звіту про фінансовий стан) на початок звітного періоду. На інші статті фінансової звітності застосування МСФЗ 9 не вплинуло.

Вплив застосування МСФЗ 9 наведено в таблиці нижче:

Стаття консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан)	Станом на 31.12.2017 до переходу на МСФЗ 9	Вплив переходу на МСФЗ 9	Станом на 01.01.2018 після переходу на МСФЗ 9
Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)	137365	(181)	137184
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)(рядок 1420)	13946	(181)	13765

Резерв під очікувані кредитні збитки	Станом на 31.12.2017 до переходу на МСФЗ 9	Вплив переходу на МСФЗ 9	Станом на 01.01.2018 після переходу на МСФЗ 9
Оціночний резерв за фінансовими кредитами	11162	181	11343

До переходу на МСФЗ 9 фінансові інвестиції, що відображені за даними консолідованої фінансової звітності Групи на початок звітного періоду, були класифіковані як утримувані до погашення. Після ретроспективного застосування МСФЗ 9 до фінансових інструментів, визнання яких не було припинено на дату застосування МСФЗ 9 (на 01.01.2018) та визначення бізнес-моделі управління фінансовими активами, оцінка їх здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

Відповідно до рішення Наглядової ради ТОВ «ФК ПФБ Кредит», засідання якої проведено 16 серпня 2018 р. про вступ до ТОВ «Торговий дім – Укртатнафта», материнським підприємством здійснено внесок у статутний капітал ТОВ «Торговий дім – Укртатнафта» грошовими коштами у розмірі 500,00 тис. грн. (п'ятсот тисяч гривень). Метою придбання даної інвестиції є отримання повного контролю над господарською діяльністю дочірнього підприємства та отримання додаткового доходу.

ТОВ «Торговий дім – Укртатнафта» - підприємство, яке реалізує продукцію ПАТ "Укртатнафта" - лідера нафтопереробної промисловості України. Основним видом діяльності дочірнього підприємства, 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. Також ТОВ «ТД УТН» надає послуги з організації перевезень вантажів

Станом на 31.12.2018 Група складається з материнського підприємства – ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» та його дочірнього підприємства – ТОВ «ТД УТН», зведена фінансова інформація про яке наведена в нижче:

Найменування статті	Станом на 31.12.2018	Станом на дату придбання	За період з дати придбання до 31.12.2018
Необоротні активи, тис. грн.	877	10167	х
Оборотні активи, тис. грн.	31 326	32553	х
Довгострокові зобов'язання, тис. грн.	0	0	х
Поточні зобов'язання, тис. грн.	20 566	17050	х
Прибуток (збиток), тис. грн.	х	х	8755

Рішенням Загальних Зборів учасників ТОВ «Торговий дім – Укртатнафта» (протокол-рішення від 19 вересня 2018р.) визначено розподілити нерозподілений прибуток одержаний дочірнім підприємством у 2017 році у розмірі 22672 тис. грн. шляхом виплати дивідендів учаснику товариства ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» на його поточний рахунок. При складанні консолідованої фінансової звітності ці дивіденди були повністю виключені.

Станом на кінець звітного року не існувало суттєвих обмежень на здатність материнського підприємства мати доступ до активів, використовувати активи та погашати зобов'язання Групи.

Група не надавала і не планує надавати фінансову підтримку структурованим суб'єктам господарювання.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи.

10.1.Визнання та оцінка основних засобів.

Для обліку та складання звітності основні засоби Групи 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;

Учасники Групи визнають матеріальний об'єкт основним засобом, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням інвентаризаційної комісії, більше року і вартість якого з 01.01.2018р.-31.12.2018р. 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 учасник Групи отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з активом, та його вартість може бути достовірно оцінена. Учасники Групи не визнають 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 учасники Групи переглядають періоди і методи нарахування амортизації основних засобів на відповідність економічним вигодам, що очікуються отримати від їх застосування. В разі прийняття рішення, щодо застосування нових методів нарахування амортизації, материнське підприємство 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 учасниками Групи 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.

Учасниками Групи 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 – від 10 до 20 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 – від 2 до 4 років;
- 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. Інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 4 до 10 років;
- підгрупа 6.3. Сейфи та металеві шафи – 15 років;
- підгрупа 7.1. Інші основні засоби – від 4 до 12 років.

Станом на 01 січня 2018 року та 1 січня 2019 року у Групі 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.

10.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи – активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані, утримуються учасниками Групи 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 учаснику Групи 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.

Учасниками Групи 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 – від 2 до 10 років.

10.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

В кінці кожного звітного періоду учасники Групи оцінюють, 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 учасник Групи, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- перевищення балансової вартості чистих активів учасників Групи над їх ринковою вартістю;

– суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність учасників Групи;

– інші свідчення того, що ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувалось.

За наявності ознак про зменшення корисності активу учасники Групи визначають суму очікуваного відшкодування активу.

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

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

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

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

Основні засоби та нематеріальні активи Групи представлені в консолідованій фінансовій звітності (Баланс (Звіт про фінансовий стан) рядки 1000-1012) наступним чином:

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Всього основні засоби	Нематеріальні активи (програмне забезпечення, ліцензії на програмне забезпечення, програмна продукція)
Балансова вартість на 01 січня 2018 року, у т.ч.	42	4432	1370	55	235	10	-	6144	6165
первісна (переоцінена) вартість	42	22084	4874	391	1649	34	943	30017	8087
знос	-	(17652)	(3504)	(336)	(1414)	(24)	(943)	(23873)	(1922)
Балансова вартість ОЗ та НА дочірнього	2604	6714	331	-	11	-	261	9921	142

підприємств а на дату внесення коштів в статутний капітал, у т.ч.									
Первісна вартість	2604	6816	705	-	37	-	786	10948	967
знос	-	(102)	(374)	-	(26)	-	(525)	(1027)	(825)
Придбано за кошти	-	-	217	-	79	-	63	359	11
Збудовано	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбано за рахунок цільового фінансуванн я (державних грантів)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поліпшення	-	123	19	-	16	-	-	158	-
Інші надходженн я	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього надійшло	-	123	236	-	95	-	63	517	11
Вибуття у зв'язку зі зміною класифікації, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоцінено ї) вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.	2604	6481	509	15	17	-	-	9626	-
вибуття первісної (переоцінено ї) вартості	2604	6613	891	20	250	-	358	10736	767
вибуття зносу	-	(132)	(382)	(5)	(233)	-	(358)	(1110)	(767)

Амортизаційні відрахування	-	(1549)	(365)	(30)	(102)	(4)	(72)	(2122)	(775)
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 2018 року по Групі, у т.ч.	42	3239	1063	10	222	6	252	4834	5543
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року по дочірньому підприємству, у т.ч.	-	127	264	-	10	-	252	653	131
первісна (переоцінена) вартість по Групі, в т.ч.	42	22410	4924	371	1531	34	1434	30746	8298
первісна (переоцінена) вартість по дочірньому підприємству	-	203	653	-	37	-	588	1481	967
знос по Групі, в т.ч.	-	(19171)	(3861)	(361)	(1309)	(28)	(1182)	(25912)	(2755)
знос по дочірньому підприємству	-	(76)	(389)	-	(27)	-	(336)	(828)	(836)

Примітка 11.Фінансові інструменти.

11.1. Визнання та оцінка фінансових активів

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

Група оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи 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.

Група 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 чи зобов'язання 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 Групи 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.

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

Група 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.

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу до валової балансової вартості 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.

Група 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 погашення цього фінансового інструменту та визнання нового, Група на дату зміни умов договору розраховує нову ефективну ставку відсотка.

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

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

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

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

Група 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.

Станом на кожен звітний період Група оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Група замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки порівнюється ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітний період з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховується при цьому обґрунтовано необхідна та підтверджувана інформація, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

За можливості одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозової інформації без надмірних витрат або зусиль Група не може спиратись лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Водночас, якщо інформацію, що має більш прогнозний характер, ніж інформація про прострочення, неможливо одержати без надмірних витрат або зусиль, Група має право використовувати інформацію про прострочення для з'ясування того, чи з моменту первісного визнання відбулося значне зростання кредитного ризику. Незважаючи на спосіб, яким оцінюється значне зростання кредитного ризику, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Група може спростувати це припущення, якщо має розумно необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Група з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується. Вартість очікуваних кредитних збитків залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання.

Групою 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.

Загальний підхід в рамках цієї моделі такий, що очікувані кредитні збитки Група повинна визнавати у складі прибутку або збитку стосовно всіх фінансових інструментів – навіть тих, що були щойно створені або придбані. Для кожного фінансового інструменту оцінка очікуваних кредитних збитків повинна містити в собі кредитні збитки зважені за ймовірністю їх виникнення, навіть якщо вони мало ймовірні і найбільш реалістичним результатом є отримання передбачених договором грошових потоків в повному обсязі.

Очікувані кредитні збитки являють собою різницю між всіма передбаченими договором грошовими потоками, які мають належати Групі відповідно до договору, та всіма потоками, які Група 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 Група очікує отримати всі належні за договором платежі, але на більш пізню дату. Оцінюючи грошові потоки, Група 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.

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.

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 прострочених платежів за фінансовим інструментом.

З метою визначення очікуваного потоку від реалізації забезпечення, якщо кредит прострочений повністю, під час розрахунку резерву за кредитом датою погашення очікуваного кредитного потоку, вважається перший робочий день місяця наступного за звітним кварталом.

Підтвердженням зменшення корисності фінансового активу є спостережні дані про такі події: значні фінансові труднощі емітента або позичальника (в т.ч. відсутність (або припинення) виробничої діяльності, відсутність фінансової звітності, звільнення з роботи, тощо); порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу більш, ніж на 90 днів; надання Групою уступки/пільгових умов (відмінних від умов інших боржників) своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Група не розглядала за інших умов; висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника; зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки; вартість застави суттєво зменшилась внаслідок погіршення ситуації на ринку (визначається на підставі висновку про оцінку майна, або неможливість реалізації забезпечення). Група враховує загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила зменшення корисності фінансового активу.

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 рахунком резервів.

11.3. Формування резервів за кредитними операціями.

Група 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.

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. Група повинна у звітному періоді формувати резерви для покриття очікуваних збитків від зменшення корисності кредиту в майбутньому. Тобто, майбутній кредитний ризик оцінюється в кожному періоді на основі наявної в поточному періоді інформації.

Станом на перше число кожного кварталу відповідальний працівник Групи узагальнює результати оцінки фінансового стану боржників в цілому по боргових фінансових активах (кредитах юридичних та фізичних осіб, коштах на депозитних рахунках в банках) та розраховує очікуваний кредитний збиток від зменшення корисності (оціночний резерв). Результати розрахунків виносяться на розгляд та узгодження Правління Товариства. На підставі рішень Правління, відділ бухгалтерського обліку Товариства здійснює відображенням операцій по розформуванню/формуванню резервів у бухгалтерському обліку.

В зв'язку з обов'язковим застосуванням з 01 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Група здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів та зобов'язань у відповідності до вказаного стандарту. Різниця між попередньою балансовою вартістю фінансових інструментів, визначеною у відповідності до МСФЗ 39 та новою балансовою вартістю фінансових інструментів у зв'язку з застосуванням МСФЗ 9, відображена у складі нерозподіленого прибутку минулих років станом на 01 січня 2018 року.

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

11.4. Припинення визнання фінансових активів.

Група 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;
- б) передавання фінансового активу відповідає одному з критеріїв припинення визнання:

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

- Група 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:

- / Група не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;

- / умови договору забороняють Групі продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам, як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

/ Група має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які воно отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Група не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів (як визначено в МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів”) протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

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

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

в) Група визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом, якщо воно не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом. Група 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. Група 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. Група продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому в разі збереження контролю за фінансовим активом.

Група 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.

Група 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.

Група 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. Група 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). Група уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу. Група визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

Група 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 Група 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 Група має визнавати кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом всього строку дії фінансового активу.

Група на кожну звітну дату 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.

На дату припинення визнання первісного фінансового активу Група визнає доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу.

Група припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Група на звітну дату, а також на дату припинення визнання (погашення, відступлення прав вимоги, продаж, списання за рахунок резерву) та дату зміни умов (модифікації) фінансового інструменту, здійснює нарахування процентного доходу, амортизацію премії/дисконту, переоцінку до справедливої вартості, аналіз зміни очікуваного кредитного збитку для формування/розформування оціночного резерву

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 учасники Групи стають 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 учасники Групи оцінюють торгіву дебіторську заборгованість, яка не має суттєвого фінансового компоненту за її ціною операції – тобто в сумі відшкодування, на яке учасники Групи очікують 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 учасники Групи використовують спрощений підхід. МСФЗ 9 передбачає можливість використання

спрощень практичного характеру при оцінці очікуваних кредитних збитків, в якості такого спрощення стосовно торгової дебіторської заборгованості учасники Групи використовують підхід матричного резервування.

Цей підхід заснований на історичній інформації учасника Групи 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 учасники Групи 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.

Учасники Групи оцінюють 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.

Учасники групи оцінюють ймовірність зменшення корисності фінансових інструментів, яка в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування резервів за рахунок витрат учасників Групи.

Розрахунки резерву під збитки для фінансових активів (коштів на депозитних рахунках в банках) ґрунтуються:

- на зовнішніх кредитних рейтингах відповідних банків;
- на інформації щодо дотримання банками економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції (для банків, у яких частка державної власності становить менше 50%, або відсутня);
- на інформації щодо наявності/відсутності простроченої заборгованості.

„Бізнес-модель” означає спосіб, за допомогою якого учасник Групи 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.

11.7. Формування резерву за депозитними операціями.

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

Учасники групи мають визнавати оціночний резерв під очікувані збитки за:

- фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- борговим фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

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.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності (дефолт) банку-контрагента, є:

- фінансові труднощі банку-контрагента, в т.ч. порушення умов договору (невиконання зобов'язань, наявність прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
- стає можливим, що банк-контрагент оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію;
- 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;
- порушення умов договору, такому як дефолт чи прострочення платежів відсотків або основної суми більш ніж 90 днів;
- значні фінансові труднощі банку-контрагента (в т.ч. відсутність (або припинення) діяльності);
- зникнення активного ринку для фінансового інструменту внаслідок фінансових труднощів.

Учасники групи ураховують загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила зменшення корисності фінансового інструменту.

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 банку-контрагента. Максимальний період, за який оцінюються очікувані збитки, являє собою максимальний договірний строк, протягом якого фінансовий інструмент схильний до ризику. Зміна ризику протягом звітного періоду визначає базу розрахунку очікуваних збитків.

Учасники групи оцінюють 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 зменшенню корисності базуються на моделі очікуваних кредитних

збитків з відображенням погіршення або покращення кредитної якості фінансових активів.

Учасники групи щоквартально проводять оцінку зменшення корисності за коштами, розміщеними на депозитах в банках, та формують резерви.

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	-	-	130151	-	-	125268
кредити, надані фізичним особам	-	-	4619	-	-	7587
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	-	-	2414	-	-	3445
Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	40
Всього	-	-	137184	-	-	136340
Інша поточна дебіторська заборгованість						
кредити, надані юридичним особам	-	-	54999	-	-	72444
кредити, надані фізичним особам	-	-	404	-	-	345
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	-	-	-	-	-	689
Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	159
Всього	-	-	55403	-	-	73637
Поточні фінансові інвестиції:						
депозити	-	-	-	-	-	68981
інші	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-	-	68981

	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Кредити, надані юридичним особам, в т. ч.		
Строкові кредити, у тому числі непоновлювані кредитні	151 306	172 714

лінії		
Кредитні лінії (траншеві)	56 519	52529
Резерв під очікувані кредитні збитки	(22 675)	(27531)
Всього (юридичні особи)	185 150	197 712
Кредити, надані фізичним особам, в т. ч.		
Строкові кредити, у тому числі непоновлювані кредитні лінії	7 637	10 237
Кредитні лінії (траншеві)	0	0
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 614)	(2 305)
Всього (фізичні особи)	5 023	7 932
Кредити, надані фізичним особам – суб'єктам підприємницької діяльності, в т. ч.		
Строкові кредити, у тому числі непоновлювані кредитні лінії	3 295	4 239
Кредитні лінії (траншеві)	0	332
Резерв під очікувані кредитні збитки	(881)	(437)
Всього (фізичні особи – суб'єкти підприємницької діяльності)	2 414	4 134
Всього кредити	192 587	209 778
Розміщені депозити, в т.ч.		
в банках з кредитним рейтингом uaAAA, uaAA, AA (ukr)	-	69016
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	(35)
Всього	-	68981

Аналіз кредитної якості боргових фінансових активів на кінець звітного періоду

	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	
кредити, надані фізичним особам	7 722		210
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	4 134		
депозити	68981		
Всього	185052	93 497	210

Аналіз кредитної якості боргових фінансових активів на початок звітного періоду

	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені
кредити, надані юридичним особам	170 250	13 847	1 053

депозити			
кредити, надані фізичним особам	4 506	153	364
кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності	1 840	574	
Всього	176 596	14 574	1 417

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки

Резерв під очікувані кредитні збитки	Кредити	Депозити	Всього
Залишок на початок звітної періоду	26 170		26 170
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітної періоду	2680	35	2715
Перенесення залишку невизнаних відсотків на рахунки обліку резервів згідно МСФЗ	1423	-	1423
Припинення визнання активів за рахунок резерву			
Вплив перерахунку у валюту подання звітності			
Залишок станом на кінець періоду	30273	35	30308

Оціночний резерв за довгостроковими позиками зменшився станом на 01.01.2019 року, в порівнянні з 01.01.2018 року, в зв'язку з погашенням заборгованості за кредитами та за рахунок зміни (зменшення) терміну до погашення по кредитах окремих боржників і відповідно переходу їх до категорії короткострокових.

Інформація щодо отриманої застави на кінець звітної періоду

Справедлива вартість застави за кредитами	Види застави				
	грошові кошти	нерухоме майно	рухоме майно	інші види застави	Всього
кредити з низьким кредитним ризиком	-	75645	195284	190969	461898
кредити з кредитним ризиком, який значно зріс	-	168795	117706	36585	323086
кредитно-знецінені кредити	15000	21825	-	15729	52554
Всього	15000	266265	312990	243283	837538

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 сплаченими на підставі ч.2. ст. 26 Закону України «Про виконавче провадження» авансовими внесками для відкриття виконавчого провадження та фінансування витрат виконавчого провадження по проблемним боржникам материнського підприємства щодо звернення стягнення на майно Найдьонова К.Г. та стягнення заборгованості по кредиту Безсмертної Н.С. На дату складання звітності процедура стягнення триває, виконавчі провадження відкриті.

Розмір та характер вище вказаної дебіторської заборгованості Групи представлений в фінансовій звітності (Консолідований Баланс (Звіт про фінансовий стан) рядки 1125-1140 та в складі рядка 1040) не має впливу на прийняття економічних рішень.

В складі оборотних активів (Консолідований Баланс (Звіт про фінансовий стан) рядок 1190) обліковуються суми податку на додану вартість, які визначені виходячи із сум отриманих дочірнім підприємством авансів (попередньої оплати) за товари, роботи, послуги, що підлягають відвантаженню (виконанню). Податкові зобов'язання обліковуються в балансі до того часу, коли отримана попередня оплата не буде зарахована в оплату за відгружені товари, виконані роботи.

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, авансовані орендні платежі, 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	478	308
Резерв під знецінення	-	-
Всього	478	308

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

З метою забезпечення виконання зобов'язань «Позичальника» перед материнським підприємством за кредитним договором від 24.10.2016. було передано в іпотеку квартиру. Власником квартири є «Іпотекодавець».

В результаті не виконання позичальником своїх зобов'язань за договором, приватним нотаріусом було вчинено виконавчий напис щодо звернення стягнення на вказану квартиру та відкрито виконавче провадження із виконання вказаного виконавчого напису.

Враховуючи розмір понесених материнським підприємством витрат, факту збільшення розміру фактичної заборгованості «Позичальника» перед материнським підприємством, а отже, економічною недоцільністю звернення стягнення на заставне майно на підставі виконавчого напису шляхом продажу з прилюдних торгів, материнським підприємством було прийнято рішення набути право власності на вищезазначений предмет іпотеки в рахунок задоволення вимог до «Позичальника».

28.11.2018 між Товариством та «Іпотекодавцем» було укладено договір про задоволення вимог іпотекодержателя, посвідчений 28.11.2018 приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу. На підставі цього договору 28.11.2018 право власності на предмет іпотеки (вищезазначену квартиру) було зареєстровано за ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» в рахунок задоволення вимог материнського підприємства до «Позичальника».

Материнське підприємство набуло предмет іпотеки у власність за вартістю, визначеною на момент такого набуття на підставі оцінки предмета іпотеки ТОВ «Алькорцентр» від 23.11.2018р., що складає 4020,0 тис. грн.

Материнським підприємством визнано вказану квартиру активом утримуванням для продажу враховуючи наступні критерії: що дають змогу класифікувати такий актив, як утримуваний для продажу:

- очікується, що економічна вигода буде отримана саме від продажу квартири, а не від її подальшого використання за призначенням;
- об'єкт готовий до продажу в його нинішньому стані;
- передбачається, що квартира буде продана протягом року з дати її визнання утримуваною для продажу. Період завершення продажу може бути подовжено на строк понад рік у разі, якщо це обумовлено обставинами, що перебувають поза контролем материнського підприємства;
- умови продажу квартири відповідають звичайним умовам продажу для подібних (схожих) активів;
- є висока ймовірність, що об'єкт справді буде проданий. Материнським підприємством здійснюється активна пропозиція щодо продажу об'єкту на ринку за помірною ціною, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Материнським підприємством укладено договір з ТОВ «Агентство нерухомості» «Парк Лейн» на Театральній» від 07.12.2018р. про надання послуг щодо пошуку осіб, які зацікавлені придбати вище вказаний об'єкт нерухомості.

У відповідності до вимог МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», якщо актив відповідає критеріям, що дають змогу класифікувати його як утримуваний для продажу, то він оцінюється та відображаються в бухгалтерському обліку та консолідованій фінансовій звітності (Баланс (Звіт про фінансовий стан) рядок 1200) на дату балансу за балансовою вартістю.

Відповідно до вище вказаного договору «Про задоволення вимог іпотекодержателя», укладеного між материнським підприємством та «Іпотекодавцем» у разі набуття права власності на квартиру, що була предметом іпотеки по кредитному договору «Позичальника». У відповідності до Закону «Про іпотеку» якщо вартість предмета застави, що переходить у власність материнського підприємства перевищує розмір забезпеченого заставою основного зобов'язання, материнське підприємство (заставодержатель) повинно відшкодувати заставодавцю 90 % від зазначеної різниці. Відповідно до умов вище вказаного договору вказана різниця складає 560,0 тис. грн., з яких 100,0 тис. грн. перераховано «Іпотекодавцю» в день укладення вище вказаного договору, решта 460,0 тис. грн. буде перерахована іпотекодавцю протягом п'яти робочих днів після продажу квартири, але не пізніше 28.02.2019р.

Сума перевищення вартості заставного майна, що перейшло у власність материнського підприємства над сумою зобов'язань боржника перед материнським підприємством, відображається у складі кредиторської заборгованості (Консолідований Баланс (Звіт про фінансовий стан) рядок 1700) та обліковується на протязі терміну, визначеного відповідним договором, укладеним між материнським підприємством та іпотекодавцем, але не більше одного року. На протязі вказаного періоду переоцінка цієї заборгованості не здійснюється.

Примітка 13. Грошові кошти.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018р. в консолідованій фінансовій звітності (Баланс

(Звіті про фінансовий стан (рядок 1165) відображено залишок грошових коштів на поточних рахунках в банках, які можуть бути вільно використані для поточних операцій учасників Групи.

Найменування показника структури грошових коштів	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
Поточні рахунки в банках (накопичувальний рахунок в НБУ)	36925	-
Поточні та інші рахунки в банках	-	5394
Резерв під знецінення за коштами, розміщеними в банках	-	-
Всього	36925	5394

Учасники Групи не мають 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 протягом звітної періоду Група оперує в двох сегментах: материнське підприємство – надання фінансових послуг в Україні, дочірнє підприємство - оптова торгівля нафтопродуктами та послуги з організації перевезень в Україні, Групою розкрита інформація про доходи, витрати, фінансові результати, активи та зобов'язання звітних сегментів.

Звітний період				
Найменування показника	Найменування звітних сегментів		Нерозподілені статті	Усього
	Надання фінансових послуг	Оптова торгівля нафтопродуктами та послуги з організації перевезень		
Доходи звітних сегментів:				
Доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) в т.ч.:	50 796	30 010	0	80 806
зовнішнім покупцям	50 796	30 010		80 806
іншим звітним сегментам				0
Дохід від зміни страхових резервів				0
Інші операційні доходи	32 414	9 617		42 031
Дохід від участі в капіталі				0
Фінансові доходи	5 155	704		5 859
Інші доходи	405			405
Усього доходів звітних сегментів	88 770	40 331	0	129 101
Нерозподілені доходи, в т.ч.:	x	x	25 070	25 070
дохід від участі в капіталі	x	x		0
фінансові доходи	x	x		0
інші доходи	x	x	25 070	25 070
Усього доходів Групи	88 770	40 331	25 070	154 171

Витрати звітних сегментів:				
собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг):	0	-16 459	0	-16 459
зовнішнім покупцям		-16 459		-16 459
іншим звітним сегментам				
Адміністративні витрати	-30 217	-2 747		-32 964
Витрати на збут		-201		-201
Інші операційні витрати	-33 444	-9 413		-42 857
Фінансові витрати звітних сегментів				0
Інші витрати	-240			-240
Усього витрат звітних сегментів	-63 901	-28 820	0	-92 721
Нерозподілені витрати, в т.ч.			-6 067	-6 067
фінансові витрати	x	x		0
інші витрати	x	x		0
витрати з податку на прибуток	x	x	-6 067	-6 067
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	x	x		0
Усього витрат Групи	-63 901	-28 820	-6 067	-98 788
Фінансовий результат діяльності сегмента	24 869	11 511		36 380
4. Фінансовий результат діяльності Групи	24 869	11 511	19 003	55 383
Активи звітних сегментів:				
Основні засоби	4 181	653		4 834
Довгострокова дебіторська заборгованість	136 340			136 340
Інші необоротні активи	5 412	224		5 636
Інша поточна дебіторська заборгованість	73 478	159		73 637
Поточні фінансові інвестиції	55 477	13 504		68 981
Інші оборотні активи	903	17 663		18 566
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	4 020	0		4 020
Нерозподілені активи, в т.ч.	x	x	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції	x	x		0
	x	x		0
Усього активів Групи	279 811	32 203	0	312 014
Зобов'язання звітних сегментів:				
Довгострокові зобов'язання	102			102
Поточні зобов'язання	799	10 673		11 472
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття	460			460

Нерозподілені зобов'язання, в т.ч.	x	x	2 043	2 043
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з податку на прибуток	x	x	2 043	2 043
	x	x		0
Усього зобов'язань Групи	1 361	10 673	2 043	14 077

Звітність за сегментами за попередній звітний період не складається, так як Товариство оперувало в одному сегменті – надання фінансових послуг.

Примітка 14. Запаси.

До складу запасів матеріальних цінностей, що обліковуються на балансі Групи включаються матеріальні цінності, що призначені для виробничих потреб та управління учасників Групи і забезпечення їх безперервної роботи (паливно-мастильні матеріали, автотовари, автомобільні шини, акумуляторні батареї, матеріали та запчастини до тепловозів, миючі засоби, тощо). Запаси матеріальних цінностей використовуються в виробничому процесі не більше ніж один рік. Запаси матеріальних цінностей відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: за первісною вартістю або чистою вартістю реалізації і не переоцінюються.

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» учасники Групи використовують для бухгалтерського обліку запасів метод середньозваженої собівартості.

Станом на 01 січня 2018 року та 1 січня 2019 року у Групи відсутні запаси, що відображаються за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж; відсутні запаси передані під заставу для гарантії зобов'язань; відсутні запаси, визнані як витрати.

Найменування	Запаси	Незаверше не виробництво	Готова продукція	Товари	Всього
Залишок на 01.01. 2018 року	503	-	-	-	503
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	-	-
Інші надходження запасів (за даними обліку дочірнього підприємства)	1025	-	-	-	1025
Надійшло запасів	4501	-	-	-	4501
Собівартість використаних запасів	-	-	-	-	-
Списано запасів протягом року	4581	-	-	-	4581
Резерв під знецінення запасів на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	-	-	-	-	-
Залишок на 01.01.2019 року	1448	-	-	-	1448

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

Примітка 15. Власний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року статутний капітал Групи становить 211 821 тис. грн.

Капітал у дооцінках становить 370 тис. грн.

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

Розмір відрахувань до резервного фонду учасників Групи має бути не меншим, ніж 5 (п'ять) відсотків від чистого прибутку учасників Групи за рік до досягнення ними 10 (десяти) відсотків розміру статутного капіталу учасників Групи. Сума резервів, створених відповідно до чинного законодавства та установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку учасників Групи складає 17233 тис. грн. Резервний капітал використовується для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, покриттям позапланових витрат, а також для збільшення статутного капіталу.

Згідно Статутів учасників Групи, 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 68513 тис. грн., в т.ч. прибуток минулих звітних періодів – 13130 тис. грн., прибуток звітного року – 55383 тис. грн..

В зв'язку з зміною облікової політики, викликану обов'язковим застосуванням з 01 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» материнським підприємством здійснено в звітному періоді класифікацію та оцінку фінансових активів та зобов'язань у відповідності до вказаного стандарту. Різниця між попередньою балансовою вартістю фінансових інструментів, визначеною у відповідності до МСФЗ 39 та новою балансовою вартістю фінансових інструментів у зв'язку з застосуванням МСФЗ 9, що становить 181 тис. грн.. вплинула на зменшення статті балансу 1420 «Нерозподілений прибуток» на початок звітного періоду. В зв'язку з цим дані рядка 1420 «Нерозподілений прибуток» та підсумок за розділом I пасиву балансу на початок звітного періоду відрізняються від відповідних даних на кінець минулого звітного періоду на суму перерахунку резерву за кредитними операціями.

Примітка 16. Управління капіталом.

Управління капіталом Групи спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених законодавством, забезпечення здатності учасників Групи функціонувати в якості безперервно діючих підприємств. Загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в консолідованому балансі.

Протягом звітного періоду у складі капіталу Групи відбулися наступні зміни:

- капітал збільшився на суму чистого прибутку, що складає 55383 тис. грн., отриманого Групою за звітний рік (рядок 4100 Консолідованого Звіту про власний капітал), що відповідає даним рядка 2350 Консолідованого Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) станом на 31.12.2018р.;
- резервний капітал збільшився, нерозподілений прибуток зменшився на суму 636 тис. грн. що є результатом щорічних відрахувань до резервного фонду від чистого прибутку материнського підприємства за звітний рік.

Примітка 17. Забезпечення та умовні зобов'язання

Поточні забезпечення створюються учасниками Групи для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на виплату відпусток працівникам Групи. 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 учасників Групи. Наприкінці року проводиться інвентаризація резерву на оплату відпусток працівникам Групи і у разі потреби здійснюються відповідні коригування (збільшення, зменшення).

Вид забезпечення	Залишок на 01.01.2018р.	Створено забезпечень протягом року	Використано забезпечень протягом року	Інші надходження (залишок дочірнього підприємства)	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на 01.01.2019р.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам Групи	692	2270	1599	353	-	1716
Всього	692	2270	1599	353	-	1716

Забезпечення визнаються учасниками Групи 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 31.12.2018 року умовні зобов'язання материнського підприємства 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	18 519	45 837
Всього	18 519	45 837

Станом на 31.12.2018 року поточні зобов'язання Групи(Консолідований Баланс (Звіт про фінансовий стан) рядки 1625-1635 та рядок 1690) складаються з отриманих дочірнім

підприємством авансів(попередньої оплати) під поставку цінностей, під виконання робіт, розрахунків за виплатами працівникам та сум податкового кредиту по податку на додану вартість на яку дочірнє підприємство набуло право зменшити податкове зобов'язання. Вказана кредиторська заборгованість є звичайною, поточною, термін знаходження її на балансі не перевищує 365 календарних днів з дати отримання від покупців попередньої оплати за товари, роботи, послуги, або нарахування сум податкового кредиту.

Примітка 18. Оренда.

Протягом звітного періоду учасники Групи у своїй діяльності застосовували угоди оперативного лізингу як у якості лізингоодержувача, так і у якості лізингодавця. Основні засоби, надані учасниками Групи у оперативний лізинг залишаються в складі активів учасників Групи. Прийняті в оперативну оренду основні засоби на підставі акта приймання-передавання обліковуються орендарем на відповідних позабалансових рахунках за балансовою вартістю орендодавця, що зазначається в договорі оперативної оренди. оренди

За оперативним лізингом (орендою) активи відображаються на балансі лізингодавця. Лізингодавець протягом строку лізингу (оренди) продовжує нараховувати амортизацію за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду).

Протягом 2018р. материнське підприємство здійснювало операції з надання в оренду частини власного приміщення материнського підприємства та окремого рухомого майна та отримувало в оперативний лізинг (оренду): нежитлові приміщення для розміщення підрозділів материнського підприємства, нежитлові приміщення (гаражі), передавачі охоронної сигналізації, меблі, автомобілі, рухоме майно (резервуар та обладнання для заправки автомобілів). Дочірнє підприємство в звітному періоді здійснювало операції з надання в оренду та суборенду частин нерухомого та окремого рухомого майна та отримувало в оперативний лізинг (оренду): нерухоме майно – частини адміністративних будівель для розміщення своїх підрозділів, частину будівлі виробничого корпусу та будівлі ремонтного цеху, інші будівлі та споруди для проведення господарської діяльності, маневрові тепловози, рухоме майно (меблі, верстати, комп'ютерне обладнання ті інше.).

Орендні платежі за угодами про операційну оренду визнаються Групою як доходи/ витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди(рівними частинами) з урахуванням індексації орендної плати та способу отримання економічних вигод та відображаються у консолідованому Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід): доходи у складі інших операційних доходів, витрати у складі адміністративних витрат та собівартості послуг.

Враховуючи те, що майно, яке прийнято учасниками Групи в оперативну оренду, використовується ними для ведення господарської діяльності, обслуговування й управління, всі витрати, пов'язані з обслуговуванням об'єктів, прийнятих в оперативну оренду відображаються в складі адміністративних витрат та собівартості послуг.

Об'єкти, які передаються учасниками Групи в оперативну оренду та суборенду належать до об'єктів виробничого та адміністративного призначення, всі витрати на утримання та експлуатацію об'єктів, переданих в оренду/суборенду, в тому числі на оплату комунальних послуг, учасники Групи включають до складу адміністративних витрат та собівартості послуг.

Примітка 19. Дохід.

Дохід визнається Групою на підставі принципу безперервності, коли є впевненість в збільшенні майбутніх економічних вигід, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Для визнання доходу від реалізації продукції, товарів, робіт або послуг Група здійснює наступні кроки:

- ідентифікує договір;
- виявляє зобов'язання щодо виконання;

- визначає ціну операції;
- розподіляє ціну операції на зобов'язання щодо виконання;
- визнає дохід від реалізації продукції, товарів, робіт або послуг.

Група визнає дохід від реалізації лише тоді, коли вона задовольняє ідентифіковане зобов'язання щодо виконання шляхом передачі продукції (товарів, робіт, послуг) покупцеві (замовнику), тобто, коли покупець (замовник) отримує над ними контроль. Одним з основних показників, що свідчать про передачу контролю, є передача покупцеві (замовнику) права власності на продукцію, товари або результати робіт. В деяких випадках управлінський персонал, розглянувши всі чинники, може прийти до висновку про передачу контролю без передачі права власності.

В момент укладення договору управлінський персонал визначає, чи задовольнить Група ідентифіковане зобов'язання щодо виконання з плином часу, чи у певний момент часу. Якщо управлінський персонал визначає, що Група задовольнить ідентифіковане зобов'язання щодо виконання з плином часу, дохід від реалізації визнається лише тоді, коли прогрес на шляху до повного задоволення зобов'язання щодо виконання можна обґрунтовано оцінити.

За результатами 2018 року 45,6 % в загальних доходах материнського підприємства складають процентні доходи за наданими фінансовими кредитами юридичним та фізичним особам. Процентний дохід за 2018 р. зменшився на 4 571 тис. грн у порівнянні з 2017 р. у зв'язку зі зниженням середньоденних залишків за кредитним портфелем, за рахунок часткового погашення клієнтами заборгованості за кредитними операціями. За даними бухгалтерського обліку дочірнього підприємства 74,4 % його загальних доходів складають доходи від оптової торгівлі нафтопродуктів та надання послуг з їх відвантаження. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) Консолідований Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2000 складається з даних обліку чистого доходу від реалізації товарів, послуг материнського підприємства 50796 тис. грн.. та даних обліку дочірнього підприємства –30010 тис. грн.)

Інші операційні доходи відображають інші доходи від операційної діяльності Групи, а саме: дохід від операційної оренди майна, що є власністю материнського підприємства, 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 Консолідованому Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2120) викладені в нижче наведеній таблиці:

Стаття доходів	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Інші операційні доходи в т.ч.	42031	7692
дохід від реалізації оборотних активів та необоротних активів, утримуваних для продажу	13803	116
дохід від операційної оренди активів	338	301
отримані материнським підприємством штрафи, пені, неустойки	920	346
розформована материнським підприємством	25755	-

сума оціночних резервів за кредитами юридичних та фізичних осіб, в т.ч.: - списання нарахованих невизнаних відсотків по знеціненим кредитам, в зв'язку з погашенням боржниками нарахованих відсотків згідно договору фінансового кредиту; - розформовано оціночний резерв по погашеним кредитам юридичних та фізичних осіб	3053 22702	
відсотки, отримані материнським підприємством за залишки коштів на поточних рахунках в банках	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, відшкодування транспортних послуг, тощо)	83	9
дохід дочірнього підприємства від списання кредиторської заборгованості	8	-
інші доходи за період банківської діяльності: посвідчення довіреностей, доходи за операціями з платіжними картками, компенсація витрат банку за сплату судового збору, дохід від відступлення права вимоги, списання залишків за недіючими рахунками, тощо	-	426
комісійні доходи від розрахунково - касового обслуговування клієнтів	-	6494

Для пояснення причин збільшення в звітному періоді в порівнянні з попереднім періодом загального підсумку інших операційних доходів, що складає більше як 34000 тис. грн.(це сума розформованих оціночних резервів, сформованих материнським підприємством, за кредитами юридичних та фізичних осіб, що складає 25000 тис. грн.. та сума інших операційних доходів дочірнього підприємства, що складає 9617 тис. грн.) використана наступна інформація:

- до переходу на нову форму власності материнське підприємство у своїй діяльності керувалось "Інструкцією з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України", затвердженою Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року за № 481, відповідно до вимог якої відображало формування (збільшення) резерву за наданими кредитами по рахункам витрат. У випадках, коли в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшувалася, що було об'єктивно пов'язано з подією, яка відбувалася після визнання зменшення корисності, попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнувався, тобто, в бухгалтерському обліку збільшення/зменшення резерву відображалося тільки по

контрактивному рахунку витрат. За рахунками доходів відображалась лише переоцінка резервів в іноземній валюті в разі зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют.

Після державної реєстрації Товариства як небанківської фінансової установи, порядок ведення його бухгалтерського обліку став регулюватися «Інструкцією про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій», затвердженій наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 № 291 із змінами та доповненнями. Відповідно до вимог цієї Інструкції на рахунках витрат ведеться облік нарахованого резерву, а у випадках, наприклад, покращення кредитної якості фінансових інструментів (відновлення їх корисності), припинення їх визнання, тощо, зменшення резерву відображається за рахунками доходів.

Таким чином, розбіжності у відображенні (збільшення/зменшення) резерву за фінансовими інструментами, пов'язані лише із відмінністю вимог регуляторних органів щодо бухгалтерського обліку резервів за активними операціями, що однаково впливає на результат діяльності Товариства.

- попередній звітний період включає дані лише материнського підприємства, дані за звітний період доповнені інформацією дочірнього підприємства щодо його інших операційних доходів, отриманих ним з моменту набуття участі материнським підприємством в дочірньому підприємстві до кінця звітного періоду.

Інші фінансові доходи відображають доходи, які виникли у ході фінансової діяльності Групи за звітний період, зокрема відсотки, отримані за строковими депозитними вкладками, розміщеними в банківських установах в національній валюті. Інші фінансові доходи за попередній фінансовий рік складаються з відсотків за наданими материнським підприємством кредитами юридичним та фізичним особам та відсотків за депозитними сертифікатами НБУ. Інші фінансові доходи, відображені в Консолідованому Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2220) викладені в нижче наведеній таблиці:

Найменування статті	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Отримані відсотки за строковими депозитними вкладками в національній валюті, розміщеними в банках	5859	-
Відсотки за надані позики юридичним та фізичним особам за період банківської діяльності	-	55367
Відсотки отримані від фінансових інвестицій	-	10560
Всього	5859	65927

Інші доходи за звітний період складається з доходів, які виникли в процесі діяльності, але не пов'язані з операційною та фінансовою діяльністю материнського підприємства. Одним з основних елементів інших доходів за звітний період є дохід від перевищення вартості ідентифікованих придбаних активів і прийнятих зобов'язань дочірнього підприємства на дату придбання над сумою переданої компенсації відповідно до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу". Цей дохід відображений лише в консолідованій звітності Групи та не впливає на доходи, витрати та фінансовий результат материнського підприємства.

До інших доходів належить дохід від набуття материнським підприємством права власності на предмет іпотеки в рахунок задоволення вимог материнського підприємства до ТОВ «ЛК «АТОН-ХХІ» за кредитним договором №37-2063/16 від 24.10.2016. Вказаний дохід являє собою різницю між ринковою вартістю предмета іпотеки, визначеною ТОВ «Алькорцентр» та розміром вимог за вище вказаним кредитним договором та договором про задоволення вимог іпотекодержателя. За попередній звітний період дана стаття відображає доходи від операцій з валютними цінностями клієнтів та не операційних курсових різниць.

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

Найменування статті	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дохід від операцій з набуття Товариством права власності на предмет іпотеки	402	-
дохід від операцій з валютними цінностями клієнтів	-	585
Отримана комісія в зв'язку з завершенням розрахунків з МПС «VISA»	3	-
Дохід від не операційних курсових різниць	-	48
Дохід від перевищення вартості ідентифікованих придбаних активів і прийнятих зобов'язань дочірнього підприємства на дату придбання над сумою переданої компенсації.	25070	-
Всього	25475	633

Дохід за договорами з клієнтами

Дохід, визнаний як дохід від договорів з клієнтами:

Дохід	Стаття Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)	Звітний період	Попередній період
за видами продукції (товарів, робіт, послуг):			
реалізація нафтопродуктів	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	9 938	x
реалізація послуг з організації перевезень вантажів	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	71 785	x
реалізація необоротних активів	Інші операційні доходи	9 551	x
за ринками збуту:			
Україна		91 274	x
Інші країни		-	x
за моментом визнання доходу:			
визнаний у певний момент часу		91 274	x
визнаний з плином часу		-	
Всього дохід за договорами з клієнтами		91 274	x

Залишки за договорами з клієнтами:

	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
Дебіторська заборгованість	x	820
Контрактні активи	x	0
Контрактні зобов'язання	x	5 464

Договори з клієнтами не містять значного компоненту фінансування. Строки сплати дебіторської заборгованості за договорами, зазвичай, не перевищують 30 днів.

Протягом звітної та попереднього періоду контрактні активи не визнавались.

Контрактні зобов'язання включають заборгованість за авансами, отриманими від клієнтів.

Протягом звітної періоду не відбулось суттєвих змін в залишках дебіторської заборгованості та контрактних зобов'язань.

Група задовольняє зобов'язання щодо виконання в момент поставки товарів та надання послуг. Умови поставки обумовлюються договорами з клієнтами. Як правило, строк з моменту прийняття зобов'язання до моменту його задоволення не перевищує 30 днів. Компенсація за договорами з клієнтами є фіксованою і не включає змінні суми.

Протягом звітної періоду не було повернення неякісних товарів.

Всі договори з клієнтами містять одне зобов'язання щодо виконання, тому Група не розподіляє ціну операцій.

Протягом звітної періоду Група не визнавала активи внаслідок понесення витрат для отримання / виконання договорів з клієнтами.

Примітка 20. Витрати.

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) відображає виробничу собівартість реалізованих протягом звітної періоду дочірнім підприємством товарів (нафтопродуктів), робіт, послуг. Вказані витрати складаються з прямих матеріальних витрат, прямих витрат на оплату праці, інших прямих витрат, загальновиробничих витрат.

Собівартість реалізованої продукції відображена в Консолідованому Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2050) викладена в нижче наведеній таблиці. Протягом попереднього звітної періоду дана стаття Звіту значення не має.

Найменування статті	За звітний період
Матеріальні витрати	1270
Витрати на оплату праці та резерв відпусток	5729
Відрахування на соціальні заходи	1085
Амортизація	158
Витрати на послуги залізничного транспорту	1854
Витрати на послуги страхування	162
Витрати на утримання, експлуатацію, страхування, операційну оренду основних	1708

засобів загальновиробничого призначення	
Собівартість реалізованих нафтопродуктів	3960
Комунальні послуги	480
Інші витрати	53
Всього	16459

Однією з основних статей в загальних витратах є адміністративні витрати, які відображають загальноадміністративні витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням учасників Групи. Витрати визнаються Групою в звітному періоді за методом нарахування та відображення 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 учасників Групи.

Основною причиною зменшення адміністративних витрат в звітному періоді в порівнянні з попереднім періодом є події, що відбулися в материнському підприємстві зв'язку з реорганізацією банку шляхом припинення його діяльності та створення нової бізнес-моделі ведення господарської діяльності – небанківської фінансової установи. Такими подіями є скорочення персоналу материнського підприємства, скорочення господарських, експлуатаційних витрат та витрат на утримання основних засобів.

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

Найменування статті	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Витрати на утримання персоналу	19790	23824
Сплата податків та обов'язкових платежів	149	759
Амортизація основних засобів	2757	3059
Витрати на утримання основних засобів	3707	3883
Експлуатаційні та господарські витрати	1734	3372
Витрати на телекомунікації	465	400
Витрати на оренду рухомого та нерухомого майна	3197	-
Інші адміністративні витрати (витрати на відрядження, витрати на рекламу, витрати на інформаційно-консультаційні послуги, представницькі витрати, медогляд водіїв, аудиторські послуги, тощо)	1165	798
Усього адміністративних витрат	32964	36095

Витрати на збут відображають витрати дочірнього підприємства, пов'язані з реалізацією продукції. Протягом попереднього звітного періоду витрати на збут відсутні.

Витрати на збут відображені в Консолідованому Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2150) викладені в нижче наведеній таблиці:

Найменування статті	За звітний період
Матеріальні витрати	1
Витрати на оплату праці та резерв відпусток	148
Відрахування на соціальні заходи	28
Амортизація	1
Витрати на комунальні, транспортні та інші послуги	23
Усього витрат на збут	201

Інші операційні витрати відображають інші витрати, що виникли в процесі операційної діяльності учасників Групи а саме: відрахування на створення резерву за кредитними операціями та коштами, розміщеними на депозитних рахунках в банках, 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, сплачені фінансові санкції (штрафи, пені) за результатами проведених контролюючими органами перевірок, оплата послуг арбітражного керуючого по справі про банкрутство боржника материнського підприємства, витрати, пов'язані з оплатою послуг Національного депозитарію України за обслуговування цінних паперів, витрати пов'язані з обслуговуванням фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою вартістю (амортизація премії), втрати від операційних курсових різниць.

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

Найменування статті	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Нарахований оціночний резерв за короткостроковими та довгостроковими позиками юридичних та фізичних осіб	28435	-
Нарахований резерв за коштами, розміщеними в банках на депозитних рахунках	35	
Витрати, пов'язані з реалізацією виробничих запасів та необоротних активів, утримуваних для продажу	4159	-
Собівартість реалізованих дочірнім підприємством ОЗ та МНМА	9320	-
Витрати від первісного визнання фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	81	170
Сплачені фінансові санкції за результатами перевірок контролюючих органів	89	21
Комісійні витрати, пов'язані з обслуговуванням рахунків клієнтів з використанням платіжних	-	2257

карток		
Оплата послуг НДУ за обслуговування випуску цінних паперів	18	60
Оплата послуг арбітражного керуючого у справі про банкрутство боржника Товариства	89	81
Витрати на телекомунікації (послуги СЕП НБУ, система Свіфт, Reuters)	-	1271
Амортизація премії за кредитами юридичних та фізичних осіб)	541	-
Витрати на оренду рухомого та нерухомого майна	-	4254
Інші витрати (послуги інкасації, послуги реєстратора, послуги аудиту, втрати від операційних курсових різниць)	90	396
Всього витрат	42857	8510

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

- використання різних порядків бухгалтерського обліку сформованих резервів за фінансовими інструментами, які використовувались материнським підприємством в попередньому звітному періоді за час банківської діяльності та в звітному періоді за час діяльності небанківської фінансової установи;

- собівартості реалізованих дочірнім підприємством основних засобів та МНМА.

Фінансові витрати за попередній звітний період відображають витрати на проценти та інші витрати материнського підприємства пов'язані з залученням ресурсів на міжбанківському ринку. Протягом звітного періоду фінансові витрати відсутні.

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

Найменування статті	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Процентні витрати , пов'язані з залученням коштів	-	7642
Всього	-	7642

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

- витрати пов'язані з проведенням розрахунків з МПС «VISA» відповідно до умов Генеральної Угоди «Про вступ Банку в міжнародну платіжну систему «Visa International», а також випуск і обслуговування платіжних карток указаної платіжної системи». В зв'язку з прийнятим акціонерами банку рішення про припинення банківської діяльності без припинення юридичної особи в відповідності з Законом України «Про спрощену процедуру реорганізації і капіталізації банків» був підписаний договір про розірвання вище вказаної Генеральної угоди і супровід припинення членства в МПС, однією з умов якого був обов'язок Банку провести всі розрахунки пов'язані з припиненням операцій з картками за результатами клірингових розрахунків. Оскільки фінансова компанія є правонаступником всього майна, прав та обов'язків банку то всі розрахунки згідно вище вказаних угод були проведені протягом звітного періоду;

- списання залишкової вартості невиробничих основних фондів (вивіска банку на фасаді приміщення та світловий лайт-бокс) в зв'язку з їх ліквідацією та відсутністю необхідності подальшої експлуатації.

За попередній звітний період до складу інших витрат віднесено сформований оціночний резерв за кредитними операціями.

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

Найменування статті	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Відрахування на створення оціночного резерву в за короткостроковими та довгостроковими кредитами юридичних та фізичних осіб	-	6951
Списання з балансу невиробничих основних фондів	16	-
Витрати, пов'язані з припиненням материнським підприємством членства в МПС «VISA» відповідно до Генеральної Угоди.	224	-
Всього	240	6951

Примітка 21. Податок на прибуток.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток є прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Групи 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 учасників Групи є календарні: квартал, півріччя, три квартали, рік. Податкова декларація розраховується нарастаючим 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 учасників Групи 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 учасниками Групи 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.

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

Сума поточного податку на прибуток, яка відображена у фінансовій звітності (Консолідований Баланс (Звіт про фінансовий стан) рядок 1621) буде сплачена учасниками Групи 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 2018р.	Попередній період 2017р.
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(6011)	(2 544)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(56)	196
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць:	(56)	196
3	Усього витрати податку на прибуток	(6067)	(2 348)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період 2018р.	Попередній період 2017р.
1	2	3	4
1	Фінансовий результат до оподаткування	61450	15 054
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (18%)	(11061)	(2 710)
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)	(537)	(563)
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.,)	589	579
6	Інші коригування	4942	346
7	Витрати з поточного податку на прибуток	(6067)	(2 348)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 01.01.2018 рік	Визнані в прибутку х/ збитках	Зміни, пов'язані з придбанням дочірнього підприємства	Залишок на 31.12.2018 рік
1	2	3	4		5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування		(56)		
2	Чистий відстрочений податковий актив	-	(8)	59	51

Рядок	Назва статті	Залишок на 01.01.2018 рік	Визнані в прибутках/збитках	Зміни, пов'язані з придбанням дочірнього підприємства	Залишок на 31.12.2018 рік
3	Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(54)	(48)	-	(102)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(54)	(48)		(102)
5	Визнаний відстрочений податковий актив	-	(8)	59	51

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 22. Ризики та якість управління ними.

Під ризиками фінансової діяльності розуміється можливість фінансових втрат (збитків), пов'язана із внутрішніми й зовнішніми факторами, що впливають на діяльність материнського підприємства. Материнське підприємство 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. Материнське підприємство має успіх, коли прийняті ним ризики контролювані 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 материнському підприємстві відповідає принципам дієвості та ефективності, розподілу обов'язків, усебічності, своєчасності, незалежності, конфіденційності, пропорційності, прозорості.

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

За джерелами виникнення ризики материнського підприємства 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 материнського підприємства 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 материнського підприємства або його партнерів (війни, міжнародні скандали, 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 знецінювання грошових коштів, тобто втрати їх купівельної спроможності.

Вплив зовнішніх ризиків на результативність роботи материнського підприємства 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 материнського підприємства. Материнське підприємство визначає ризики, що є істотними для нього (свій профіль ризиків), тобто такими, реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан. До істотних ризиків мають бути віднесені як ризики, що є характерними для виду діяльності установи, так і певні специфічні ризики, які властиві материнському підприємству.

До внутрішніх ризиків материнське підприємство 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 материнським підприємством ; ймовірність не досягти запланованого рівня окупності нових продуктів, послуг, операцій, технологій, а також при реальному інвестуванні капіталу. Кредитно-інвестиційний ризик можна визначити також як максимально очікуваний збиток, що може відбутися із заданою ймовірністю протягом певного періоду часу в результаті зменшення прибутковості кредитного портфеля, у зв'язку із частковою або повною неплатоспроможністю позичальників. Це ймовірність зменшення вартості частини коштів материнського підприємства представленої сумою виданих кредитів і придбаних боргових зобов'язань, або ймовірність того, що фактична прибутковість від даної частини коштів виявиться значно нижче очікуваного розрахункового рівня. Материнське підприємство вважає такий ризик найбільш суттєвим у своїй діяльності.

Контроль материнського підприємства в області кредитно-інвестиційного ризику визначається з погляду:

- якості вкладень. Передбачає постійний контроль над структурою кредитного портфеля і його якісним складом;
- прибутків. Передбачає забезпечення високоприбуткового розміщення коштів материнського підприємства ;
- росту бізнесу;
- прийнятного співвідношення ризик/прибуток. Передбачає мінімізацію і диверсифікацію кредитних ризиків;
- величини власного капіталу, необхідного для покриття ризиків у цілому.

Станом на 31 грудня 2018 року кредитно-інвестиційний ризик низький, адже ще на стадії оформлення та в подальшому в процесі супроводження кредитної операції в материнському підприємстві впроваджені відповідні механізми виявлення, аналізу та дослідження ризиків. Для цього:

- здійснюється аналіз кредитно- та платоспроможності клієнта;
- вивчається кредитна історія боржника, його ділові зв'язки, репутація;
- на момент встановлення ділових відносин з клієнтом здійснюється його первинна ідентифікація;
- здійснюється аналіз та виявлення ознак пов'язаності фізичних або юридичних осіб з материнським підприємством ;
- здійснюється аналіз та виявлення ознак належності контрагентів до груп осіб, які несуть спільний економічний ризик;
- здійснюється аналіз видів забезпечення кредиту, який включає: якість, рівень покриття заборгованості заставою, можливість реалізації;

- проводиться юридична перевірка документів, перевірка ліквідності заставленого майна;
- оцінюється репутація, платоспроможність поручителів;
- проводиться структурування кредиту, що полягає у відпрацюванні таких параметрів, які б відповідали потребам клієнта та мінімізували кредитний ризик материнського підприємства, забезпечуючи умови своєчасного погашення заборгованості. Основні структурні параметри кредиту: обсяг, строки, умови видачі, графік погашення, забезпечення, ціна (відсоткова ставка);
- створюються резерви за кредитами, необхідність формування яких обумовлена їх знеціненням та принципом „обачності”.

В подальшому постійно:

- здійснюється кредитний моніторинг боржників і всього портфеля позик;
- здійснюється контроль за виконанням умов договорів фінансового кредиту, цільового використання позикових коштів. Основна мета контролю за кредитами полягає в тому, щоб не допускати підвищення кредитного ризику;
- передбачаються заходи щодо повернення простроченої заборгованості, а у разі необхідності - і реалізації заставленого майна.
- для аналізу якості та змін кредитного портфелю використовується метод оцінки кредитного портфелю на підставі коефіцієнтів та показників.

Процентний ризик (ризик зміни процентної ставки) – це потенційна загроза фінансовому стану материнському підприємству 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 материнського підприємства та послуги); ризик-фактори опосередкованого впливу (фактичний рівень цін та прогнозний рівень інфляції; національний дохід та його очікувані зміни; характер фіскальної, бюджетної та грошово-кредитної політики; фаза ділового циклу; динаміка грошової маси в обігу).

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

Контроль процентного ризику материнського підприємства 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 процентного ризику передбачає володіння найрізноманітнішими фінансовими інструментами, кожен з яких має різний рівень ризику, з метою зниження загального ступеня ризику материнського підприємства в цілому. З метою застосування інструмента диверсифікації, материнським підприємством постійно переглядається розмір процентних ставок по розміщеним коштам в залежності від строку, попиту, потреби, ринкових умов тощо.

- моніторинг процентного ризику передбачає розрахунок показників, вивчення динаміки в часі й аналіз причин зміни. З метою своєчасного реагування на зміни вартості наданих кредитів, депозитів материнського підприємства , розміщених у банках, тобто, які є джерелом отримання доходу, моніторинг передбачає аналіз не тільки внутрішніх змін в динаміці фінансових інструментів, а й аналіз інших ринків (тобто, процентні ставки материнського підприємства повинні бути конкурентоспроможними на ринку в цілому, чутливими до змін в зовнішньому середовищі).

Станом на 31 грудня 2018 року процентний ризик низький, оскільки кредити материнського підприємства забезпечені фіксованою процентною ставкою, яка відповідає ринковим умовам.

Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків у материнському підприємстві 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 материнського підприємства виконувати свої зобов'язання вчасно та без збитків; ризик недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відтоку; ризик того, що материнське підприємство 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 материнському підприємстві 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, який є традиційним підходом до оцінювання рівня забезпеченості материнського підприємства ліквідними коштами. У процесі аналізу використовуються коефіцієнти, 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, в т.ч. моніторингу та контролю встановлених лімітів та оцінки можливих змін.
 - аналізу сценаріїв, прогнозування стану ліквідності.
- Мета такого аналізу полягає в моделюванні ситуацій за різними сценаріями та визначенні їх впливу на стан ліквідності материнського підприємства при здійсненні нових операцій.
- управлінських заходів.

До управлінських заходів відносяться: планування операцій материнського підприємства, коригування умов операцій, що відбуваються, припинення проведення операцій, тощо.

Станом на 31 грудня 2018 року ризик ліквідності низький: внутрішні коефіцієнти ліквідності значно перевищують встановлені нормативні значення. Основними джерелами забезпечення ліквідності материнського підприємства є власні кошти (материнське підприємство повністю забезпечене власним капіталом та не залучає кошти для здійснення своєї діяльності). Фінансові активи материнського підприємства представлені в основному кредитами та коштами, розміщеними на депозитних рахунках в банках. Фінансові зобов'язання материнського підприємства відсутні, а інші зобов'язання незначні та представлені здебільшого поточними зобов'язаннями за розрахунками з бюджетом та забезпеченням оплати відпусток.

Ліквідність материнського підприємства підтримується завдяки: збалансованості активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення; контролю вхідних та вихідних грошових потоків; проведенням постійної роботи щодо погашення проблемних активів; прогнозними розрахунками майбутніх операцій з метою підтримання ліквідності материнського підприємства ; лімітуванням концентрації позикових коштів на одного контрагента (групу пов'язаних контрагентів).

Операційний (операційно-технологічний) ризик - це потенційний ризик для довгострокового існування материнського підприємства, що впливає з недоліків

корпоративного управління або системи внутрішнього контролю, зниження якості послуг материнського підприємства. 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 материнського підприємства, 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 ефективного контролю за операційним ризиком в материнському підприємстві проводиться його оцінка з використанням анкетування структурних підрозділів, сутність якого дозволяє виявити слабкі та сильні сторони в управлінні цим ризиком. З метою виявлення, дослідження та запобігання подій (інцидентів) операційного ризику, підвищення відповідальності та повноважень підрозділів материнського підприємства задіяних в управлінні операційним ризиком, вдосконалення процесу управління операційними ризиками, в материнському підприємстві впроваджено збір та реєстрацію даних про операційні події, а саме:

- ідентифікація операційної події;
- формування звіту про операційну подію.

Щорічно здійснюється моніторинг бази даних подій операційного ризику (визначається рівень збільшення/зменшення інцидентів). За необхідністю, проводиться підготовка упереджувальних заходів, які дозволять врегулювати інциденти операційного ризику, що можуть виникнути в майбутньому, та послабити вплив різних факторів операційного ризику на діяльність материнського підприємства.

Станом на 31 грудня 2018 року стан операційного ризику залишається на невисокому рівні завдяки організації процесу постійного внутрішнього контролю, інтегрованого в поточну діяльність материнського підприємства, 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 цих інструкцій; проведення навчання і підвищення кваліфікації персоналу; використання типових форм договорів у роботі з боржниками; забезпечення належної 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 материнського підприємства. Станом на 31 грудня 2018 року материнське підприємство 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 материнського підприємства підтримувати свою репутацію надійного та ефективно працюючого партнера. Ризики репутації мінімізуються материнським підприємством 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 материнським підприємством та/або його контрагентами вимог законодавства, договорів, етичних норм і норм прийнятої ділової практики. Станом на 31 грудня 2018 року юридичний ризик знаходиться у материнському підприємстві на невисокому рівні завдяки впровадженій на підприємстві адекватній та ефективній внутрішній нормативній базі, яка доведена до всіх працівників; дотриманню материнським підприємством вимог нормативно-правових актів законодавства України, державних органів регулювання; відповідності внутрішніх документів материнського підприємства вимогам чинного законодавства; спроможності материнського підприємства своєчасно приводити свою діяльність та внутрішні документи 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 материнським підприємством. Щоквартально в материнському підприємстві підводяться підсумки за проведеними заходами по проблемній заборгованості.

Стратегічний ризик – це ризик втрати материнським підприємством займаних позицій на ринку (конкурентоспроможності) або отримання збитків (шкоди) в результаті прийняття топ-менеджерами помилкових управлінських рішень, неадекватних змін зовнішнього середовища. Управління ризиками — одна з ключових функцій стратегічного управління материнського підприємства. Його суть полягає в обмеженні або мінімізації ризиків, оскільки повністю уникнути їх неможливо. Материнське підприємство досягає поставлених цілей шляхом створення комплексної системи управління ризиками. Управління стратегічним ризиком реалізується через системи планування розвитку на період. Досягнення цілей здійснюється за допомогою наділення працівників материнського підприємства конкретними правами і обов'язками, відповідно до посадових інструкцій.

Примітка 24. Служба внутрішнього аудиту.

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

Основними функціями Служби внутрішнього аудиту є:

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

Служба внутрішнього аудиту створена відповідно до рішення Загальних Зборів Акціонерів та функціонує на протязі всього періоду діяльності материнського підприємства. 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 2018 рік Службою внутрішнього аудиту було проведено 8 (вісім) перевірок за різними напрямками діяльності материнського підприємства.

Примітка 25. Події після дати балансу.

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

Голова Правління

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г.Синиця

