



КиївАудит
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ

ЄДРПОУ: 01204513

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



kievaudit@ukr.net
www.kievaudit.com



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



Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»
станом на 31 грудня 2023 року

Адресат:

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

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (далі – ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» або Компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2023 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії, згідно з «Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи стандарти незалежності)» (далі – Кодекс етики) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу етики. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки №№ 2.2, 2.3 та 2.4 у фінансовій звітності, в яких йдеться про можливий вплив військової агресії Російської Федерації на фінансовий стан та фінансові результати Компанії в поточному періоді та можливий вплив на діяльність Компанії в майбутньому.

Як зазначено в Примітці № 2.4 «Плани та припущення щодо безперервної діяльності», управлінський персонал не може на сьогодні передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки воєнної агресії Російської Федерації для економіки та діяльності ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», у зв'язку з чим існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Основним видом діяльності Компанії є надання кредитів фізичним та юридичним особам за рахунок власних коштів. Станом на 31 грудня 2023 року загальна балансова вартість кредитів складала 264 282 тис. грн., станом на початок звітного періоду – 304 529 тис. грн. Кредити відображені в статтях Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Довгострокова дебіторська заборгованість» та «Інша поточна дебіторська заборгованість» за амортизованою собівартістю, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики Компанії. Інформація про кредити, аналіз їх кредитної якості, резерви під очікувані кредитні збитки, а також інша інформація про кредити наведена в Примітці № 7.9 до фінансової звітності.

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

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

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

2. Інформація щодо пов'язаних сторін та операцій з ними розкрита Компанією в Примітці № 18. Протягом 2023 року Компанія здійснювала з пов'язаними сторонами операції з погашення позики, видачі кредитів, надання та отримання в оренду рухомого та нерухомого майна та інші. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2023 року складала 1 948 тис. грн. Балансова вартість отриманої процентної позики станом на 31 грудня 2023 року складала 28 192 тис. грн. Доходи від операцій з пов'язаними сторонами в 2023 році склали 220 тис. грн., витрати – 5 551 тис. грн.

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

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

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

Інша інформація

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

- Звіту про управління за 2023 рік, що складений відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV;
- звітності фінансової компанії, яка подається до Національного банку України та складена відповідно до «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджені Постановою правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 (далі – Правила № 123), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо звітності фінансової компанії міститься в Звіті з надання впевненості щодо звітності фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» за 2023 рік.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та, при цьому, розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів, які б свідчили про:

- неузгодженість Звіту про управління ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» за 2023 рік із фінансовою звітністю Компанії за 2023 рік;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління;
- неузгодженість звітності фінансової компанії з фінансовою звітністю Компанії за 2023 рік.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

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

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

Наглядова Рада ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве

викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій Раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

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

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності та тривалість виконання завдання

ТОВ «КІІВАУДИТ» було призначено на виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» за 2023 рік рішенням Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» 16 січня 2023 року.

Безперервна тривалість виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» становить 10 років.

Аудиторські оцінки

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

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

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

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

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

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства були:

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

Цілями нашого аудиту стосовно порушень вимог законодавства були:

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

Для досягнення цілей аудиту стосовно шахрайства та порушень законодавства ми виконали наступні аудиторські процедури: тестування записів бухгалтерського обліку та всіх коригувань, зроблених при складанні фінансової звітності; огляд облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, на наявність упередженості; аналіз економічного обґрунтування значущих операцій; отримання загального розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується Компанією; запити управлінському персоналу; перевірка листування з регуляторними органами; інші аудиторські процедури.

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

Узгодженість аудиторського звіту та додаткового звіту для Наглядової ради

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

Інші послуги

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

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів з надання впевненості, зокрема МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації», ми надали Компанії аудиторські послуги з надання впевненості щодо звітності фінансової компанії за 2023 рік, складеної відповідно до Правил № 123.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

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

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

Твердження про незалежність

Ключовим партнером з аудиту фінансової звітності Компанії за 2023 рік була призначена Кацан Юлія Вікторівна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під номером 100352. ТОВ «КІЇВАУДИТ» та ключовий партнер є незалежними по відношенню до ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», згідно з Міжнародним кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності.

Основні відомості про аудитора

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІЇВАУДИТ».
- ТОВ «КІЇВАУДИТ» включено до розділу реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за № 1970.
- Відомості про осіб, які підписали Звіт аудитора:
 - Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
 - Ключовий партнер з аудиту – Кацан Юлія Вікторівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №100352).
- Місцезнаходження: м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, к. 2.
- Електронна адреса: kievaudit@ukr.net.
- Сайт: www.kievaudit.com.
- Телефон: +380(50)777-55-16; +380(98)777-55-16;
- Договір на проведення аудиту № 807-ОС/22-23 від 17 січня 2023 року та додаткова угода № 1 від 22 грудня 2023 року;
- Дата початку аудиту 22 грудня 2023 року, дата закінчення аудиту 15 квітня 2024 року.

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

Юлія КАЦАН

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

Надія ІЩЕНКО



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

Номер звіту незалежного аудитора: № 807-ОС/23

Дата звіту незалежного аудитора: 15 квітня 2024 року

| | | | | | |
|--|---|---------------------------|---------------------|----|----|
| Підприємство | Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ПФБ Кредит" | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ | | |
| Територія | ПОЛТАВСЬКА | за ЄДРПОУ | 2024 | 01 | 01 |
| Організаційно-правова форма господарювання | Товариство з обмеженою відповідальністю | за КАТОГТГ | 25292831 | | |
| Вид економічної діяльності | Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. | за КОПФІ | UA53020110010112104 | | |
| | | за КВЕД | 240 | | |
| | | | 64.99 | | |

Середня кількість працівників 2 59
Адреса, телефон квартал 278, буд. 22/Б, м. КРЕМЕНЧУК, ПОЛТАВСЬКА обл., 39627, Україна 794110
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

| |
|---|
| v |
|---|

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

| А К Т И В | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 2 572 | 1 867 |
| первісна вартість | 1001 | 7 183 | 7 183 |
| накопичена амортизація | 1002 | -4 611 | -5 316 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби | 1010 | 2 350 | 1 418 |
| первісна вартість | 1011 | 32 741 | 32 735 |
| знос | 1012 | -30 391 | -31 317 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | - | - |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | - | - |
| знос інвестиційної нерухомості | 1017 | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | - | - |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 177 371 | 152 230 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - |
| Гудвіл | 1050 | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | 520 | 904 |
| Усього за розділом I | 1095 | 182 813 | 156 419 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 293 | 302 |
| виробничі запаси | 1101 | - | - |
| незавершене виробництво | 1102 | - | - |
| готова продукція | 1103 | - | - |
| товари | 1104 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Депозити перестрахування | 1115 | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 5 | 9 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | 4 | 2 |
| з бюджетом | 1135 | 183 | 71 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 486 | 77 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 127 736 | 112 198 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 47 124 | 130 735 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 27 620 | 1 974 |
| готівка | 1166 | - | - |
| рахунки в банках | 1167 | - | - |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 361 | 295 |
| Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань | 1180 | - | - |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1181 | - | - |
| | 1182 | - | - |

| | | | |
|---|-------------|----------------|----------------|
| резервах незароблених премій | 1183 | - | - |
| інших страхових резервах | 1184 | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 203 812 | 245 663 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 7 049 | - |
| Баланс | 1300 | 393 674 | 402 082 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 211 832 | 211 832 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| емісійний дохід | 1411 | - | - |
| накопичені курсові різниці | 1412 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | 21 182 | 21 183 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 114 615 | 136 674 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) |
| Виучений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | 347 629 | 369 689 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | 35 | 27 |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | - | 288 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | - |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - |
| благодійна допомога | 1526 | - | - |
| Страхові резерви | 1530 | - | - |
| у тому числі: | 1531 | - | - |
| резерв довгострокових зобов'язань | | | |
| резерв збитків або резерв палежних виплат | 1532 | - | - |
| резерв незароблених премій | 1533 | - | - |
| інші страхові резерви | 1534 | - | - |
| Інвестиційні контракти | 1535 | - | - |
| Призовий фонд | 1540 | - | - |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | - | - |
| Усього за розділом II | 1595 | 35 | 315 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| Векселі видачі | 1605 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | - | - |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 895 | 647 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 790 | 600 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | - |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | - | - |
| Поточні забезпечення | 1660 | 2 357 | 2 756 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 42 758 | 28 675 |
| Усього за розділом III | 1695 | 46 010 | 32 078 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | - | - |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | - | - |
| Баланс | 1900 | 393 674 | 402 082 |

Керівник

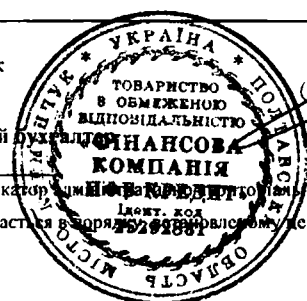
ВАСИЛЬЧЕНКО Олександр Валерійович

Головний бухгалтер

ШАПОВАЛ Вікторія Іванівна

1 Кодифікатор, який використовується для ідентифікації територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2 Визначена в статті 2 Закону України «Про державну статистику» центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія за ЄДРПОУ
"ПФБ Кредит"

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2024 | 01 | 01 |
| 25292831 | | |

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 87 247 | 79 419 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | - | - |
| <i>премії підписані, валова сума</i> | 2011 | - | - |
| <i>премії, передані у перестраховування</i> | 2012 | - | - |
| <i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i> | 2013 | - | - |
| <i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i> | 2014 | - | - |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (-) | (-) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | - | - |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 87 247 | 79 419 |
| збиток | 2095 | (-) | (-) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | - | - |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | - | - |
| <i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i> | 2111 | - | - |
| <i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i> | 2112 | - | - |
| Інші операційні доходи | 2120 | 12 586 | 44 313 |
| у тому числі: | 2121 | - | - |
| <i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | | | |
| <i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | 2122 | - | - |
| <i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i> | 2123 | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (34 935) | (33 814) |
| Витрати на збут | 2150 | (-) | (-) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (49 488) | (79 881) |
| у тому числі: | 2181 | - | - |
| <i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | | | |
| <i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | 2182 | - | - |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 15 410 | 10 037 |
| збиток | 2195 | (-) | (-) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 13 356 | 6 490 |
| Інші доходи | 2240 | 2 348 | 3 065 |
| у тому числі: | 2241 | - | - |
| <i>дохід від благодійної допомоги</i> | | | |
| Фінансові витрати | 2250 | (3 377) | (3 316) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) |
| Інші витрати | 2270 | (996) | (4 594) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |

| | | | |
|---|------|---------|---------|
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 26 741 | 11 682 |
| збиток | 2295 | (-) | (-) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (4 681) | (2 145) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 22 060 | 9 537 |
| збиток | 2355 | (-) | (-) |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | - | - |
| Інший сукупний дохід | 2445 | - | - |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | - | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | - | - |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | - | - |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 22 060 | 9 537 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 2 716 | 2 877 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 20 396 | 19 244 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 4 352 | 4 060 |
| Амортизація | 2515 | 1 646 | 1 662 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 49 488 | 79 947 |
| Разом | 2550 | 78 598 | 107 790 |

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

ВАСИЛЬЧЕНКО Олександр Валерійович

Головний бухгалтер

ШАПОВАЛІ Вікторія Іванівна



Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2024 | 01 | 01 |
| 25292831 | | |

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ПФБ Кредит"
(найменування)

за СДРІНОУ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття | Код | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 77 109 | 55 535 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - |
| Цільового фінансування | 3010 | 343 | 79 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | - | - |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 9 001 | 10 950 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | - | 255 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 2 791 | 3 049 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 3 | 30 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 563 | 595 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 375 422 | 192 123 |
| Інші надходження | 3095 | 796 | 668 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (6 233) | (5 418) |
| Праці | 3105 | (20 318) | (19 250) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (4 303) | (3 985) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (5 086) | (2 733) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (4 879) | (2 347) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (3 081) | (3 408) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (-) | (11 798) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (405) | (847) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (-) | (-) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (366 903) | (193 774) |
| Інші витрачання | 3190 | (114) | (35) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 59 585 | 22 036 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 3 389 678 | 86 478 |
| необоротних активів | 3205 | - | - |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 11 558 | 4 995 |
| дивідендів | 3220 | - | - |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | - |
| Надходження від погашення позик | 3230 | - | - |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | - |

| | | | |
|---|-------------|----------------|---------------|
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій | 3255 | (3 469 678) | (80 000) |
| необоротних активів | 3260 | (-) | (-) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (-) | (-) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3290 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | -68 442 | 11 473 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | - | - |
| Отримання позик | 3305 | - | 22 700 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | - |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | 3350 | 14 000 | 14 000 |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (15 003) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (2 789) | (2 808) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (-) | (-) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3390 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | -16 789 | -9 111 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -25 646 | 24 398 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 27 620 | 3 222 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 1 974 | 27 620 |



ВАСИЛЬЧЕНКО Олександр Валерійович

ШАПОВАЛ Вікторія Іванівна

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | 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 |
| Залишок на початок року | 4000 | 211 832 | - | - | 21 182 | 114 615 | - | - | 347 629 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 211 832 | - | - | 21 182 | 114 615 | - | - | 347 629 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 22 060 | - | - | 22 060 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | 1 | (1) | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|-------------|---------|---|---|--------|---------|---|---|---------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | - | - | - | 1 | 22 059 | - | - | 22 060 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 211 832 | - | - | 21 183 | 136 674 | - | - | 369 689 |

Керівник

ВАСИЛЬЧЕНКО Олександр Валерійович

Головний бухгалтер

ШАПОВАЛ Вікторія Іванівна



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

за 2023 рік

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2023 року

| Актив | Примітки | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-----------------|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Необоротні активи | | | | |
| Нематеріальні активи: | 6 | 1000 | 2572 | 1867 |
| первісна вартість | | 1001 | 7183 | 7183 |
| накопичена амортизація | | 1002 | (4611) | (5316) |
| Основні засоби: | 6 | 1010 | 2350 | 1418 |
| первісна вартість | | 1011 | 32741 | 32735 |
| знос | | 1012 | (30391) | (31317) |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 7 | 1040 | 177371 | 152230 |
| Інші необоротні активи | 15 | 1090 | 520 | 904 |
| Усього за розділом I | | 1095 | 182813 | 156419 |
| II. Оборотні активи | | | | |
| Запаси: | 10 | 1100 | 293 | 302 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | | 1125 | 5 | 9 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | | |
| за виданими авансами | | 1130 | 4 | 2 |
| з бюджетом | | 1135 | 183 | 71 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | | 1140 | 486 | 77 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 7 | 1155 | 127736 | 112198 |
| Поточні фінансові інвестиції | 7 | 1160 | 47124 | 130735 |
| Гроші та їх еквіваленти | 9 | 1165 | 27620 | 1974 |
| Витрати майбутніх періодів | | 1170 | 361 | 295 |
| Усього за розділом II | | 1195 | 203812 | 245663 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 8 | 1200 | 7049 | 0 |
| Баланс | | 1300 | 393674 | 402082 |
| Пасив | <i>Примітки</i> | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| I. Власний капітал | | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 11 | 1400 | 211 832 | 211 832 |
| Резервний капітал | 11 | 1415 | 21182 | 21183 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 11 | 1420 | 114615 | 136674 |
| Усього за розділом I | | 1495 | 347629 | 369689 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | | |

| | | | | |
|---|----|-------------|---------------|---------------|
| Відстрочені податкові зобов'язання | 19 | 1500 | 35 | 27 |
| Інші довгострокові зобов'язання | 15 | 1515 | 0 | 288 |
| Усього за розділом II | | 1595 | 35 | 315 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | | |
| розрахунками з бюджетом | | 1620 | 895 | 647 |
| <i>у тому числі з податку на прибуток</i> | 18 | 1621 | 790 | 600 |
| Поточні забезпечення | 13 | 1660 | 2357 | 2756 |
| Інші поточні зобов'язання | 7 | 1690 | 42758 | 28675 |
| Усього за розділом III | | 1695 | 46010 | 32078 |
| Баланс | | 1900 | 393674 | 402082 |

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2023 рік**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Примітки | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|----------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Фінансові результати | | | | |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 16 | 2000 | 87247 | 79419 |
| Валовий : прибуток | | 2090 | 87247 | 79419 |
| Інші операційні доходи | 16 | 2120 | 12586 | 44313 |
| Адміністративні витрати | 17 | 2130 | (34935) | (33814) |
| Інші операційні витрати | 17 | 2180 | (49488) | (79881) |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток | | 2190 | 15410 | 10037 |
| Інші фінансові доходи | 16 | 2220 | 13356 | 6490 |
| Інші доходи | 16 | 2240 | 2348 | 3065 |
| Фінансові витрати | 17 | 2250 | (3377) | (3316) |
| Інші витрати | 17 | 2270 | (996) | (4594) |
| Фінансовий результат до оподаткування: прибуток | 18 | 2290 | 26741 | 11682 |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 18 | 2300 | (4681) | (2145) |
| Чистий фінансовий результат: прибуток | | 2350 | 22060 | 9537 |

II. Сукупний дохід

| Стаття | Примітки | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|----------|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| II. Сукупний дохід | | | | |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | | 2465 | 22060 | 9537 |

III. Елементи операційних витрат

| | | | | |
|----------------------------------|--|-------------|--------------|---------------|
| Матеріальні затрати | | 2500 | 2716 | 2877 |
| Витрати на оплату праці | | 2505 | 20396 | 19244 |
| Відрахування на соціальні заходи | | 2510 | 4352 | 4060 |
| Амортизація | | 2515 | 1646 | 1662 |
| Інші операційні витрати | | 2520 | 49488 | 79947 |
| Разом | | 2550 | 78598 | 107790 |

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2023 рік

| Стаття | Примітки | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|----------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | | |
| Надходження від: | | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | | 3000 | 77109 | 55535 |
| Цільового фінансування | | 3010 | 343 | 79 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | | 3015 | 9001 | 10950 |
| Надходження від повернення авансів | | 3020 | 0 | 255 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | | 3025 | 2791 | 3049 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | | 3035 | 3 | 30 |
| Надходження від операційної оренди | | 3040 | 563 | 595 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | | 3055 | 375422 | 192123 |
| Інші надходження | | 3095 | 796 | 668 |
| Витрачання на оплату: | | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | | 3100 | (6233) | (5418) |
| Праці | | 3105 | (20318) | (19250) |
| Відрахувань на соціальні заходи | | 3110 | (4303) | (3985) |
| Зобов'язань з податків і зборів: | | 3115 | (5086) | (2733) |
| в т.ч. з податку на прибуток | | 3116 | (4879) | (2347) |
| Витрачання на оплату авансів | | 3135 | (3081) | (3408) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | | 3140 | 0 | (11798) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | | 3145 | (405) | (847) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | | 3155 | (366903) | (193774) |
| Інші витрачання | | 3190 | (114) | (35) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | | 3195 | (59585) | (22036) |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | | |
| Надходження від реалізації: | | | | |
| фінансових інвестицій | | 3200 | 3389678 | 86478 |
| Надходження від отриманих: | | | | |
| відсотків | | 3215 | 11558 | 4995 |
| Витрачання на придбання: | | | | |
| фінансових інвестицій | | 3255 | (3469678) | (80000) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | | 3295 | (68442) | 11473 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | | |
| Надходження від: | | | | |
| Власного капіталу | | 3300 | 0 | 0 |
| Отримання позик | | 3305 | 0 | 22700 |
| Погашення позик | | 3350 | (14000) | (14000) |
| Сплата дивідендів | | 3355 | 0 | (15003) |
| Витрачання на сплату відсотків | | 3360 | (2789) | (2808) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | | 3395 | (16789) | (9111) |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | | 3400 | (25646) | 24398 |
| Залишок коштів на початок року | 9 | 3405 | 27620 | 3222 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | | 3410 | 0 | 0 |
| Залишок коштів на кінець року | 9 | 3415 | 1974 | 27620 |

**Звіт про власний капітал
За 2023 рік**

| Стаття | Примітки | Код | Зареєстрований капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Всього |
|--|----------|------|------------------------|-------------------|---|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Залишок на початок року | 11 | 4000 | 211832 | 21182 | 114615 | 347629 |
| Коригування: | | | | | | |
| Скоригований залишок на початок року | | 4095 | 211832 | 21182 | 114615 | 347629 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 12 | 4100 | 0 | 0 | 22060 | 22060 |
| Розподіл прибутку: | | | | | | |
| Відрахування до резервного капіталу | 12 | 4210 | 0 | 1 | (1) | 0 |
| Разом змін у капіталі | | 4295 | 0 | 1 | 22059 | 22060 |
| Залишок на кінець року | | 4300 | 211832 | 21183 | 136674 | 369689 |

**Звіт про власний капітал
за 2022 рік**

| Стаття | Примітки | Код | Зареєстрований капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Всього |
|--|----------|------|------------------------|-------------------|---|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Залишок на початок року | 11 | 4000 | 211832 | 21182 | 120081 | 353095 |
| Коригування: | | | | | | |
| Скоригований залишок на початок року | | 4095 | 211832 | 21182 | 120081 | 353095 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 12 | 4100 | 0 | 0 | 9537 | 9537 |
| Розподіл прибутку: | | | | | | |
| Виплати власникам(дивіденди) | 12 | 4200 | 0 | 0 | (15003) | (15003) |
| Разом змін у капіталі | | 4295 | 0 | 0 | (5466) | (5466) |
| Залишок на кінець року | | 4300 | 211832 | 21182 | 114615 | 347629 |

Примітка № 1. Основні відомості про Товариство.

1. Назва Товариства:

- повне найменування:

українською мовою - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»;**

англійською мовою – **«FINANCIAL COMPANY «PFB CREDIT» LIMITED
LIABILITY COMPANY**

- скорочене найменування:

українською мовою – **ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»**

англійською мовою - **«FC «PFB CREDIT» LLC**

- комерційне (фірмове) найменування – **ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ».**

2. Код ЄДРПОУ: 25292831.

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

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК N 983

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

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

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

7. Короткий опис основної діяльності Товариства:

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

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

інші види грошового посередництва (КВЕД 64.19),

фінансовий лізинг (КВЕД 64.91);

інші види кредитування (КВЕД 64.92),

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

(КВЕД 64.99).

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

* Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу від 22.02.2018;

* Ліцензія на надання послуг з факторингу від 22.02.2018;

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

Основним напрямком діяльності фінансова компанія визначила кредитування клієнтів — юридичних і фізичних осіб для ведення бізнесу та на споживчі потреби. Фінансова компанія

вже має більш ніж 20-річний досвід роботи на ринку кредитування, який ґрунтується на тривалих ділових стосунках з клієнтами, наявності кваліфікованих фахівців та матеріально-технічній базі.

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

8. Середня кількість працівників за 2023 рік складає 59 осіб.

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

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

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» складена станом на 31 грудня 2023 року, звітним періодом є 2023 рік.

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

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

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

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

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

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

21.02.2024 року Головою Правління ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», фінансова звітність була затверджена до випуску.

2.2. Економічне середовище в якому Товариство здійснює свою діяльність.

Товариство здійснює свою діяльність на території України. Зовнішнє середовище для української економіки є більш загрозливим. Насамперед це пов'язано з триваючою війною Росії проти України. Війна в Україні призвела до трагічних загиблих і людських страждань, а також завдає величезної шкоди фізичній інфраструктурі України. Окрім людських жертв, вже є суттєві економічні збитки, втрачені активи, передані активи на користь ЗСУ, морські порти та аеропорти закриті та пошкоджені, багато доріг і мостів пошкоджено або зруйновано.

Протягом 2023 року економіка України поверталася до відновлення завдяки значно ліпшій ситуації в енергетиці, подальшому пристосуванню бізнесу та населення до умов війни та міжнародній підтримці. Водночас відновлення економіки залишається стриманим через воєнні дії, що тривають та високі безпекові ризики.

Економіка впродовж 2023 року відновлювалася завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням. У 2024 році планується ріст реального ВВП на 3,6% передусім завдяки збереженню високих бюджетних витрат на тлі очікуваних обсягів міжнародної допомоги на достатньому рівні (у 2023 році ріст ВВП становив 5,7%, у 2022 році спад ВВП становив понад 30%). Унаслідок високих видатків на оборону та безпеку дефіцит бюджету у 2024 році прогнозується на рівні 20,7% ВВП (прогноз дефіциту бюджету на 2023 – понад 26%; дефіцит бюджету в 2022 – 17,62%; дефіцит бюджету в 2021- 3,63%). Зниження безпекових ризиків і розширення власної ресурсної бази на тлі поживлення економіки дадуть змогу зменшити дефіцит бюджету у 2025–2026 роках до 13,5% та 7,5% ВВП відповідно. Державний і зовнішній борг відносно ВВП є високими.

Міжнародна допомога залишатиметься основним джерелом припливу капіталу в країну й надалі. За базовим сценарієм прогнозу НБУ, Україна у 2024 році отримає близько 37 млрд дол. США у вигляді зовнішніх кредитів і грантів. У міру очікуваного зниження безпекових ризиків у наступні роки Україна відновлюватиме здатність до самостійного фінансування власних потреб, тож обсяги офіційного зовнішнього фінансування поступово зменшуватимуться (до близько 25 млрд дол. США у 2025 році і 12 млрд дол. США у 2026 році). Водночас цієї допомоги вистачатиме для підтримання достатнього рівня міжнародних резервів. Прогнозується, що їхній обсяг коливатиметься в межах 37–42 млрд дол. США впродовж 2024–2026 років і буде достатнім для забезпечення курсової стійкості. Разом із внутрішніми ринковими залученнями міжнародна підтримка також дасть змогу профінансувати все ще значні фіскальні потреби уряду.

НБУ зберігає активну присутність на валютному ринку, ситуація є контрольованою. Підтримувати курсову стійкість дають змогу високі міжнародні резерви, які на кінець 2023 року зросли до 40.5 млрд дол.

Заходи НБУ і надалі спрямовуються на забезпечення курсової стійкості як основного засобу збереження помірної інфляції у 2024 році та приведення її до цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. на горизонті монетарної політики. Основні причини прискорення інфляції - зростання витрат бізнесу (зокрема через подорожчання енергоносіїв та дефіцит працівників), подальше поживлення попиту на споживчі товари і послуги, низька цьогорічна база порівняння для вартості продовольчих товарів.

З початку 2024 року вводиться в дію нове законодавство для фінансових компаній, страховиків, лізингодавців, ломбардів та кредитних спілок. У результаті посилюються увага до якості корпоративного управління та управління ризиками, вимоги до платоспроможності та ринкової поведінки стосовно споживачів послуг. Кожен із секторів небанківського ринку отримує час на приведення своєї діяльності у відповідність до нових вимог. Тривалість перехідного періоду залежатиме від комплексності та складності змін.

НБУ надалі поступово запроваджуватиме нові вимоги до діяльності фінансових установ, реагуючи за потреби на можливі нові виклики. Впроваджувати відтерміновані та нові регуляторні вимоги НБУ поступово відновлюватиме всі регуляторні вимоги, що діяли до лютого 2022 року, та вводитиме нові, впровадження яких було відтерміновано через повномасштабне вторгнення.

Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Товариства. Подальша політична нестабільність та потенційні макроекономічні шоки можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки яких повністю визначити неможливо.

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

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

Вплив широкомасштабної збройної агресії та запровадженого воєнного стану на діяльність ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» станом на 31 грудня 2023 року:

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

Організація бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій здійснювалась на належному рівні. Оцінки були приведені у відповідність з внесеними змінами до «Порядку формування резерву під очікувані кредитні збитки» та затверджено Судження щодо впливу військової агресії росії на кредитний портфель Товариства та корегування впливу негативних сценаріїв на величину ймовірних збитків за активними операціями. Всі облікові записи та первинні бухгалтерські документи є доступними.

✓ Вплив на активи Товариства

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

Наслідки повномасштабного військового вторгнення Росії на територію України охопили всі сфери життя та суттєво вплинули на бізнес. Події розвиваються швидко та іноді не передбачувано, тому керівництву Товариства необхідно постійно оцінювати вплив ситуації на бізнес. Війна впливає на фінансову стабільність, довіру інвесторів, функціонування фінансової системи та доступність кредитів як для підприємств, так і для населення. Відбулось різке зменшення кредитної активності: війна призвела до погіршення економічної ситуації в країні, зниження обсягів виробництва та споживання, оскільки підприємства та населення стали менш зацікавленими у залученні кредитів на розширення бізнесу або особисті цілі в умовах невизначеності. Виріс кредитний ризик: воєнний конфлікт породив великі економічні труднощі, зокрема в районах, які безпосередньо постраждали від війни. Економічна нестабільність, міграція населення, руйнація економічних та виробничих зв'язків, зниження доходів та зростання безробіття внаслідок війни призвели до збільшення простроченої заборгованості по кредитах, що спричинило проблеми для фінансових організацій і зробило їх більш обережними щодо видачі нових кредитів. Зростання простроченої заборгованості також призвело до погіршення кредитної якості і підвищення кредитного ризику фінансових активів. Під впливом воєнного конфлікту в Україні були внесені значні зміни в правове регулювання кредитного ринку. Ці зміни були спрямовані на

забезпечення стабільності та ефективності кредитної системи, зменшення ризиків та підвищення довіри до фінансової системи загалом.

ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» в умовах війни зіткнулося із зовнішніми обставинами, які негативно вплинули на діяльність підприємства, адже призвели до погіршення фінансового стану наявних та потенційних позичальників, зростання прострочень при обслуговуванні боргу. На кінець звітної періоду частка простроченої заборгованості в загальному кредитно-інвестиційному портфелі склала 16,99%.

Разом з тим, ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» вдалося налагодити господарську діяльність та, в існуючих складних умовах, забезпечити виконання важливих функцій (здійснення платежів, видачу та супроводження договорів фінансового кредиту, контроль за надходженням коштів, роботи з проблемною заборгованістю (гнучкі реструктуризації боргів клієнтів), комунікації з клієнтами тощо), архів первинних документів, баз даних, підтримувати стабільну роботу програмного забезпечення та продовжити співпрацю з боржниками з доброю кредитною історією. За 2023 рік розмір кредитно-інвестиційного портфелю збільшився на 17,03%, при цьому розмір кредитного портфелю Товариства зменшився 0,39%. Валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 0,14%, а кредитів фізичних осіб (в т.ч. підприємців) зменшилась на 8,29%. Загальне зростання обсягу кредитно-інвестиційного портфелю за звітний період в основному зумовлене розміщенням коштів Товариства на депозитних рахунках у банках.

Події в країні спричиняють погіршення якості кредитного портфелю Товариства та зумовлюють збільшення відрахувань у резерви. У порівнянні з 01.01.2023, резерв на покриття збитків від зменшення корисності за кредитами збільшився на 35,24% у зв'язку з: погіршенням обслуговування боргу позичальниками (зріс обсяг прострочених/частково прострочених кредитів), негативними змінами у фінансовому стані боржників.

При цьому необхідно відмітити, що в звітному періоді підприємства і споживачі продемонстрували високий рівень адаптивності: після шоку першого року війни, незважаючи на високу інтенсивність військових дій, спостерігається поступове відновлення підприємницької активності, зростання окремих видів економічної діяльності. Втім рівень завантаженості великої кількості підприємств є нижчим порівняно з довоєнним. Зберігається високий рівень безпекових ризиків та невизначеності, що ускладнює роботу фінансового сектору. Російські обстріли призводять до переривання робочих процесів, скорочення кількості продуктивних годин, складнощів у плануванні, накопичення втоми співробітників. **На даний час ризики та погіршення очікувань залишаються значними, зокрема через можливі загострення на фронті, теракти з боку росії, але Товариство сподівається на поступове їх зниження в поточному році завдяки успішним діям української армії.**

✓ **Вплив на зобов'язання Товариства**

Зобов'язання Товариства становлять 8% всіх активів і складаються із поточної заборгованості перед бюджетом, поточних зобов'язань по оренді та поточних зобов'язань за отриманими від учасників Товариства позиками. Зобов'язання погашаються вчасно.

✓ **Вплив на доходи та витрати Товариства**

Загальна сума доходів нарахованих та отриманих в звітному періоді в порівнянні з попереднім роком зменшилась на 13,3%, але завдяки оптимізації витрат вдалося досягти фінансового результату діяльності Товариства довоєнного рівня.

Зменшення загальних витрат в звітному періоді в порівнянні з попереднім роком майже на 30,4 тис. грн. відбулося в основному за рахунок зменшення оціночного резерву за

кредитними операціями, що є наслідком зменшення кредитного портфеля, спричинене нестабільним становищем економіки, через яке ставиться під сумнів подальша платоспроможність потенційних клієнтів через порушення ланцюгів постачання, зниження активів підприємств, зростання їх виробничих витрат, підвищення цін на енергоносії та паливо, тощо, спричинене впливом широкомасштабної агресії Росії проти України.

✓ **Вплив на податки Товариства**

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

✓ **Вплив на капітал Товариства**

Розмір статутного капіталу в звітному періоді не змінився. Нерозподілений прибуток частково був переведений до складу резервного капіталу згідно рішення учасників Товариства. Інших витрат за рахунок нерозподіленого прибутку не було. Власний капітал станом на 31.12.2023 року становить 369689 тис. грн, що на 22060 тис. грн. більше ніж станом на 31.12.2022 року.

✓ **Вплив на персонал Товариства**

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

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

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

Працівник Товариства, що був призваний на військову службу під час мобілізації, був увільнений від роботи з 22 квітня 2022 року, та на період проходження військової служби за ним збережено місце роботи і посада.

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

✓ **Інформаційна та кібербезпека Товариства**

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

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

2.4. Плани та припущення щодо безперервної діяльності.

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

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

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

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2023 рік, Товариством обрана стратегія розвитку.

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

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

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

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

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

Керівництво та учасники Товариства мають намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним та адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасників надавати підтримку

Товариству, а також історичний досвід щодо стабільних позитивних результатів та прибуткової діяльності Товариства.

Дотримання керівництвом Товариства принципу безперервності є свідченням того, що:

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

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

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

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

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

При підготовці фінансової звітності ТОВ "ФК "ПФБ Кредит" здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків.

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

Судження

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики управлінський персонал Товариства крім облікових оцінок застосував певні судження та припущення, що стосуються майбутнього та мають значний вплив на суми, відображені в фінансовій звітності. Такі судження зокрема включають припущення щодо безперервності діяльності Товариства (Примітка 2.4).

Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження базуються на попередньому досвіді керівництва та персоналу Товариства, інформації, яка є у керівництва Товариства станом на дату підготовки фінансової

звітності, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин та інших факторах. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження як під час розробки так і при застосуванні облікової політики. У разі відображення в обліку та звітності інформації, порядок відображення якої МСФЗ не передбачено, професійне судження персоналу та керівництва Товариства ґрунтується не лише на їх розумових процесах чи інтуїції, а й на певних об'єктивних критеріях та джерелах інформації, необхідної для вказаних висновків. У процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовує твердження та оціночні значення. Нижче наведені професійні судження, які найбільш суттєво впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та основні джерела невизначеності оцінок.

Визначення невідмовного періоду оренди

Визначення строку оренди відповідно до МСФЗ 16 вимагає застосувати значне судження. Під час визначення терміну оренди Товариство оцінює наявність обґрунтованої впевненості у використанні можливості продовжити або припинити договір оренди. Термін оренди відповідає терміну орендного договору, який не підлягає розірванню, за винятком випадків, коли існує достатня впевненість у продовженні цього договору. Товариство визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно не реалізує таку можливість).

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

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

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

На базі проведеного аналізу Товариство визначається з висновком про те, що воно має обґрунтовану впевненість щодо продовження чи неприпинення оренди. Інформація про оренду розкрита в Примітці № 14.

Ставка додаткових запозичень

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ставки відсотка, що передбачена в договорі оренди, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство використовує додаткову ставку запозичення орендаря. За звітний період ставка додаткових запозичень в оренді складала 18% та 23%.

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

Для визначення ставки дисконту використовується інформація щодо ринкової ставки кредитування, яка розрахована на підставі даних щодо процентних ставок за кредитними операціями, отриманих Товариством від банківських установ. Отримана величина ринкової ставки кредитування вважається базовою ринковою ставкою. Для визначення ставки дисконтування, за якою оцінюються орендні зобов'язання, Товариство встановлює відхилення від базової ставки в розмірі +/- 10%.. Товариство застосовує одну ставку дисконтування для всіх договорів оренди, що мають однакові характеристики, а саме: строк дії оренди, характер, якість і вартість базового активу та інше.

Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків

Оцінка очікуваних кредитних збитків – це суттєва оцінка, яка передбачає визначення методології оцінки, моделей та входних параметрів. Значне підвищення кредитного ризику, ймовірність дефолту, заборгованість на момент дефолту мають значний вплив на резерв під очікувані кредитні збитки. Для визначення ймовірності очікуваного збитку за активними операціями Товариство використовує судження керівництва, які базуються на дослідженні внутрішніх даних, з використанням статистичних методик, основою для яких є попередній досвід збитків для активів із подібними характеристиками кредитного ризику, та проводяться на підставі затверджених внутрішніх порядків.

Висловлення судження керівництва здійснюється не рідше ніж раз у рік та містить вимоги щодо значень коефіцієнтів ймовірності дефолту та рівня втрат у разі дефолту, які використовуються при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки.

Інформація про резерв під очікувані кредитні збитки розкрита в Примітці № 7.

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

Невизначеності, пов'язані з воєнною агресією Російської Федерації

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

Приміта № 4. Принципи та суттєві положення облікової політики.

4.1. Основа формування облікових політик

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

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2023 року.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ Товариство дотримувалось принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової

звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст.4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», та інших принципів, визначених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, в залежності від того, які з них застосовуються Товариством

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

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

У 2023 році Товариство прийняло до застосування усі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку („РМСБО”) та Комітетом з тлумачень Міжнародних стандартів фінансової звітності („КТ МСФЗ”) при РМСБО, які стосуються операцій Товариства та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2023 року.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Товариства обліковуються за:

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

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

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

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

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

4.3. Форма та назви фінансових звітів.

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

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про сукупні доходи за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення;
- порівняльну інформацію стосовно попереднього періоду, згідно пункту 38 МСБО 1.

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

Додатково повідомляємо:

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

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нові та переглянуті стандарти

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

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2024 року і пізніше

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2024 року або після цієї дати.

В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих змін на фінансову звітність.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»

Зміни передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2024 року або після цієї дати.

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

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» (в частині зобов'язань з оренди при продажу та зворотній оренді)

Поправки пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотню оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2024 року або після цієї дати.

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

Поправки до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди фінансування постачальників»

Поправки вимагають розкриття інформації про угоди фінансування постачальників, яка надасть користувачам фінансової звітності можливість оцінити вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його уразливість щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;

- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно із змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

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

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості»

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це.

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

Примітка 6. Основні засоби та нематеріальні активи.

6.1. Визнання та оцінка основних засобів.

Критеріями визнання об'єкта основних засобів є: ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена. Після визнання активом основні засоби Товариства обліковуються відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення

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

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

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

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

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

6.2. Подальші витрати.

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

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються по мірі їх виникнення та відображаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) в тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

6.3. Амортизація основних засобів та строк корисного використання.

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

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

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

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

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

Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів визначається відповідно до термінів корисного використання, які затверджені Товариством з урахуванням таких факторів:

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

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

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

6.4. Нематеріальні активи.

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

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

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

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

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

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

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

– група: Авторське право та суміжні з ним права (комп'ютерні програми для ЕОМ, бази даних, тощо) – 2 роки;

– група: Інші нематеріальні активи – 2 роки, 10 років.

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

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

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

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

6.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

Товариство провело тест на зменшення корисності основних засобів та нематеріальних, відповідно до МСБО (IAS) 36. Управлінський персонал, за поточних обставин, не виявив ознак зменшення корисності основних засобів, тому не визнавав збитки від зменшення корисності.

6.6. Припинення визнання основних засобів та нематеріальних активів

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

Розшифровка статей Балансу (Звіту про фінансовий стан)

6.7. «Основні засоби»

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

| Найменування статті | 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 |
|--|------------------|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|------------------------------------|-----------------------|
| Балансова вартість на 01 січня 2022 року, у т.ч. | 42 | 112 | 290 | 2727 | 84 | 0 | 0 | 3255 |
| первісна (переоцінена) вартість | 42 | 22319 | 3878 | 4359 | 1433 | 34 | 829 | 32894 |
| знос | 0 | (22207) | (3588) | (1632) | (1349) | (34) | (829) | (29639) |
| Придбано за кошти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 3 |
| Поліпшення | 0 | 12 | 39 | 0 | 0 | 0 | 0 | 51 |
| Всього надійшло | 0 | 12 | 39 | 0 | 0 | 0 | 3 | 54 |

| | | | | | | | | |
|--|-----------|------------|------------|-------------|-----------|----------|----------|-------------|
| Вибуття у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| вибуття первісної (переоціненої) вартості | 0 | 0 | (7) | 0 | (123) | 0 | (77) | (207) |
| вибуття зносу | 0 | 0 | (7) | 0 | (121) | 0 | (77) | (205) |
| Амортизаційні відрахування | 0 | (13) | (113) | (799) | (29) | (0) | (3) | (957) |
| Балансова вартість на 31 грудня 2022 року, у т.ч. | 42 | 111 | 216 | 1928 | 53 | 0 | 0 | 2350 |
| первісна (переоцінена) вартість | 42 | 22331 | 3910 | 4359 | 1310 | 34 | 755 | 32741 |
| знос | 0 | (22220) | (3694) | (2431) | (1257) | (34) | (755) | (30391) |
| Придбано за кошти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 | 9 |
| Всього надійшло | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 | 9 |
| вибуття первісної (переоціненої) вартості | 0 | 0 | (3) | 0 | 0 | 0 | (12) | (15) |
| вибуття зносу | 0 | 0 | (3) | 0 | 0 | 0 | (12) | (15) |
| Амортизаційні відрахування | 0 | (12) | (107) | (797) | (16) | (0) | (9) | (941) |
| Балансова вартість на 31 грудня 2023 року, у т.ч. | 42 | 99 | 109 | 1131 | 37 | 0 | 0 | 1418 |
| первісна (переоцінена) вартість | 42 | 22331 | 3907 | 4359 | 1310 | 34 | 752 | 32735 |
| знос | 0 | (22232) | (3798) | (3228) | (1273) | (34) | (752) | (31317) |

Первісна вартість повністю амортизованих станом на 31.12.2023 р. основних засобів склала 6 836 тис. грн.

Переоцінки основних засобів в звітному періоді не відбувалось.

Станом на кінець дня 31.12.2023 року у Товариства відсутні:

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

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

6.8 «Нематеріальні активи».

| Нематеріальні активи | Інші нематеріальні активи (Ліцензії та права на користування програмними продукціями, програмним забезпеченням та операційними системами) | Усього |
|--|--|---------------|
| Балансова вартість на 01 січня 2022р., у т.ч. | 3277 | 3277 |
| первісна вартість | 7183 | 7183 |
| накопичена амортизація () | (3906) | (3906) |
| Амортизаційні відрахування () | (705) | (705) |
| Балансова вартість на 31 грудня 2022 р., у т.ч. | 2572 | 2572 |
| первісна вартість | 7183 | 7183 |
| накопичена амортизація | (4611) | (4611) |
| Амортизаційні відрахування () | (705) | (705) |
| Балансова вартість на 31 грудня 2023 р., у т.ч. | 1867 | 1867 |
| первісна вартість | 7183 | 7183 |
| накопичена амортизація | (5316) | (5316) |

Станом на 31.12.2023 року у Товариства відсутні:

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

- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності.

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

Примітка 7. Фінансові інструменти.

7.1. Визнання та оцінка фінансових активів

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

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

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу до валової балансової вартості цього фінансового активу. Розрахунок ефективної ставки відсотка здійснюється на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків. Товариство використовує первісну ефективну ставку відсотка протягом усього строку дії фінансового інструменту та перераховує валову балансову вартість і визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим інструментом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу. Якщо фінансовий інструмент зазнав суттєвих змін у

зв'язку із змінами умов договору, що призвели до припинення цього фінансового інструменту та визнання нового, Товариство на дату зміни умов договору розраховує нову ефективну ставку відсотка.

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

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

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

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

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

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

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

- 1) фінансовий інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових інструментів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- 2) договірні умови фінансового інструменту обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу.

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

- 1) фінансовий інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових інструментів;
- 2) договірні умови фінансового інструменту обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу.

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

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

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

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

7.2. Зменшення корисності фінансових активів.

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

Товариством визначено три стадії зменшення корисності фінансового інструменту:

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

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

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

- придбання або випуск фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

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

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

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

Товариство має визнавати оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

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

Товариство здійснює оцінку кредитного ризику та визначає збиток від зменшення корисності фінансових активів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Вимоги вказаного стандарту щодо формування оціночного резерву передбачають значне розширення діапазону інформації для оцінки кредитних ризиків: використання релевантної інформації про минулі події, історичної інформації про фактичні кредитні збитки за аналогічними фінансовими інструментами, про поточні показники та прогнозні дані щодо умов економічного функціонування, можливості дебітора вчасно сплачувати грошові кошти відповідно договору. Товариство повинно у звітному періоді формувати резерви для покриття очікуваних збитків від зменшення корисності активу в майбутньому.

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

Аналіз кредитного ризику є багатофакторним і комплексним. Товариство розглядає інформацію, що може бути одержана без надмірних втрат та зусиль, і є доречною для кожного фінансового інструмента, що оцінюється. Оцінка збільшення кредитного ризику за кредитними операціями враховує наступні фактори: значне зниження внутрішнього кредитного рейтингу, визначеного відповідно внутрішніх методик Товариства; погіршення зовнішнього кредитного рейтингу; наявність чистого збитку/зростання збитків; проведення реструктуризації кредитної заборгованості в звітному кварталі; унесені зміни до умов договору в звітному кварталі передбачають: прощення частини боргу та/або капіталізацію або

заміну на інший актив прострочених відсотків більш ніж 90 календарних днів поспіль; наявність на звітну дату прострочення погашення боргу більше ніж 30 днів, або протягом звітного кварталу були прострочення боргу більш ніж 30 днів; значне зростання кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того самого боржника; на звітну дату застава/предмет лізингу (в повному обсязі) стала неприйнятною, або всі договори застави за кредитом було припинено без укладання нових; існує статистична інформація по модифікованим активам з припиненням визнання щодо наявності випадків непогашення боргу більш ніж 30 днів в звітному кварталі до дати модифікації; для боржника-юридичної особи не виконуються окремі фінансові показники, визначені внутрішніми порядками; розташування в повному обсязі або значної частини бізнесу боржника на територіях, зазначених у Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих РФ (Наказ Міністерства інтеграції від 22 грудня 2022 року № 309), щодо яких не визначена дата припинення можливості бойових дій/завершення бойових дій/завершення тимчасової окупації, що призвело до значних труднощів або неспроможності боржника здійснювати основну діяльність; тощо. Крім того, при визначенні зростання кредитного ризику враховуються окремі макроекономічні чинники, отримані на підставі узагальненої інформації Державної служби статистики України, Державного центру зайнятості, або інших офіційних джерел.

На кінець звітної періоду у Товариства виникла потреба у частковому перегляді облікової оцінки (за результатами оцінки теперішнього статусу активів внаслідок нової доречної інформації, нових розробок, більшого досвіду). До уваги було прийнято, що в результаті військових дій РФ та в разі їх подальшої ескалації Товариство може понести збитки через складнощі у відшкодуванні вартості активів, несплату заборгованості за кредитами в зв'язку з втратою боржниками стабільного джерела доходів та можливості безперешкодного ведення бізнесу. Для врахування таких наслідків в цілому, можливого ступеню тяжкості та терміну дії економічних потрясінь, підвищеного кредитного ризику в певних сферах економіки, Товариство застосувало судження, яке було виражене керівництвом - Правлінням Товариства, з метою корегування впливу негативних сценаріїв на величину ймовірних збитків за активними операціями (визначення коефіцієнту дефолту), а саме:

- якщо географічне розташування боржника/бізнесу боржника знаходиться в районі, близькому до лінії фактичної зони бойових дій, - приймаються додаткові критерії пониження (значного збільшення кредитного ризику) до Стадії 2 (або Стадії 3, за наявності простроченої понад 90 днів заборгованості). В такому випадку для забезпечених кредитів фізичних осіб - приймається $LGD=1$;

- для боржників галузі «будівництво» (секція F), (галузь страждає від економічної невизначеності більше, ніж інші), збільшення ризиків внаслідок війни відображається шляхом класифікації таких активів до Стадії 2;

- при відсутності зворотнього зв'язку з клієнтом (з причин, пов'язаних з бойовими діями на території країни) та за умови наявності об'єктивних передпомилок вважати, що існує ризик несплати заборгованості/втрати заставного майна, приймаються додаткові критерії пониження (значного збільшення кредитного ризику) до Стадії 2,

- зміна строків реалізації застави (рухомого та нерухомого майна), враховуючи ймовірність затримання окремих стандартних процедур в зв'язку із надзвичайною ситуацією, що склалася в країні.

Визначення впливу таких змін в обліковій оцінці фінансових активів застосовується перспективно, починаючи з звітної дати.

Частина очікуваних кредитних втрат (протягом 12-місячного періоду) визнається для всіх фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Тобто, очікувані кредитні збитки

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

Зазвичай, появі об'єктивних підтверджень зменшення корисності фінансового активу або настання випадку невиконання зобов'язань передувє значне зростання кредитного ризику по даному фінансовому інструменту. Зменшення корисності (знецінення) фінансового активу, тобто перехід до Стадії 3, відбудеться при втраті економічної вигоди, що спричинена однією або кількома збитковими подіями, визначеними у внутрішніх документах Товариства, які відбулися після первісного визнання фінансового інструменту і мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим інструментом, тобто, втрата економічної вигоди в сумі перевищення залишкової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування.

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

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

необхідного для реалізації забезпечення, та інших грошових потоків за фінансовим активом.

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

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

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

Товариство аналізує методи і припущення, що використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, на регулярній основі, щоб зменшити розбіжність між розрахунковою і реальною величиною кредитних збитків. Внаслідок економічної невизначеності, спричиненої значним впливом військової агресії росії проти України на діяльність боржника та його спроможність погашати борг, при врахуванні майбутніх умов, Товариство аналізує також

прогнозу інформацію з урахуванням надзвичайних факторів – значень індикаторів економічних настроїв (проведено порівняння середніх значень індикаторів ділової впевненості останнього воєнного (звітного) року з останнім мирним (передвоєнним) роком)), які базуються на майбутніх прогнозах в окремих галузях промисловості.

Відповідно до вимог внутрішніх документів, проведення дослідження історичної інформації кредитних операцій з використанням статистичних методик здійснюється не рідше, ніж один раз на рік, з метою актуалізації даних, на підставі комплексного та об'єктивного аналізу всієї наявної інформації, що впливає на визначення розміру коефіцієнта ймовірності дефолту. За результатами проведеного аналізу висловлюється Судження керівництва щодо значень коефіцієнтів ймовірності дефолту (PD) за різними фінансовими інструментами (кредитними операціями, коштами, розміщеними на депозитних рахунках у банках, операціями з придбання боргових цінних паперів (облігацій підприємств)). Додатково коригування щорічних результатів моделювання, які базуються на експертних оцінках, здійснюється у випадках, коли модифікації з припиненням визнання, проведені із запровадженням тимчасових підтримуючих заходів (в умовах невизначеності, що виникли внаслідок воєнної агресії РФ проти України), є суттєвими, тобто перевищують 10% кредитного портфелю Товариства. Також, на підставі власного досвіду Товариства щодо обсягів витрат на реалізацію застави, по кредитним операціям щорічно актуалізується Судження керівництва по визначенню компонента кредитного ризику - рівня збитків унаслідок дефолту (LGD).

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

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

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

7.4. Припинення визнання фінансових активів.

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

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

або

б) продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

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

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

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

або

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

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

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

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

або

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

або

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

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

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

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

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

7.5. Дебіторська заборгованість.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

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

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

Дебіторська заборгованість, 9 тис.грн., що виникла внаслідок здійснення передоплати за товарно-матеріальні цінності, роботи, послуги, має свої особливості обліку, не є фінансовим активом, в погашення такої заборгованості очікується постачання товарів, виконання робіт, послуг. Створення резерву сумнівних боргів для такої заборгованості не проводиться.

7.6. 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 здійснюється за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, якщо виконуються обидві такі умови:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на кожен звітний день узагальнюються результати аналізу окремих, визначених внутрішнім порядком, параметрів банків-боржників, в яких розміщені кошти Товариства на депозитних рахунках, визначається збільшення/зменшення кредитного ризику за такими фінансовими інструментами та розраховується очікуваний кредитний збиток від зменшення корисності (оціночний резерв).

Оцінка збільшення кредитного ризику по таким фінансовим активам проводиться з моменту їх первісного визнання та відповідає наступним факторам: погіршення інвестиційного рівня кредитного рейтингу банку-боржника за національною шкалою до спекулятивного; на дату визначення розміру кредитного ризику спостерігається виникнення/збільшення фактів невиконання будь-якого нормативу (крім банків, у яких держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів прямо та/або опосередковано є власником 51 і більше відсотків статутного капіталу) та/або спостерігається наявність/зростання збитків, в порівнянні з датою первісного визнання; наявність на звітний день або протягом звітного кварталу прострочення погашення боргу (процентів та/або основного боргу) більш, ніж 3 дні; по фінансовим активам, які були модифіковані з припиненням визнання, існує статистична інформація за останній квартал (до модифікації) щодо наявності випадків непогашення боргу більш, ніж 3 дні; значне зростання кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того самого банку-боржника. У разі існування за активом хоча б одного з вище перелічених факторів, вважається, що кредитний ризик за таким активом збільшився.

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

Для розрахунку ймовірності очікуваного збитку Товариство використовує оцінки та припущення, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками ризику, схожими з даним портфелем. Джерелом інформації є внутрішні дані Товариства. На підставі результатів проведеного дослідження, а також з урахуванням фактичної фінансової та економічної інформації, здійснюється погодження (або коригування) отриманих результатів. Застосовувана на практиці статистика ймовірності дефолту повинна в обов'язковому порядку корелювати з поточними економічними умовами, що безпосередньо впливають на процес розміщення коштів на депозитних рахунках у банках, щоб урахувати вплив поточних умов, яких не було у тому періоді, на якому базується минулий досвід збитків, та щоб виключити вплив умов минулого періоду, яких тепер немає. Кінцевою метою проведення такого дослідження є висловлення Судження керівництва - Правління Товариства щодо значень коефіцієнтів ймовірності дефолту, які потрібно використовувати при розрахунку оціночного резерву за коштами, розміщеними на депозитах у банках. В таких випадках, на думку керівництва, розмір очікуваних втрат за коштами, розміщеними на депозитних рахунках, унаслідок ймовірного дефолту банку-боржника буде адекватним розрахованому станом на звітний день та відповідати дійсності. Дослідження історичної інформації за коштами, розміщеними на депозитних рахунках у банках, здійснюється Товариством не рідше, ніж один раз на рік (зазвичай, за наслідками минулого року).

Товариство переглядає оціночний резерв за коштами, розміщеними на депозитах у банках, на кожен звітний день, тобто, станом на кінець кожного кварталу.

7.9. 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 | - | - | 166 202 | - | - | 145 474 |
| кредити, надані фізичним особам | - | - | 5 031 | - | - | 1 904 |
| кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності | - | - | 5 849 | - | - | 4 852 |
| Інша дебіторська заборгованість (в т.ч. лізинг) | - | - | 289 | - | - | - |
| Всього | - | - | 177 371 | - | - | 152 230 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | | | | | | |
| кредити, надані юридичним особам | - | - | 122 898 | - | - | 105 195 |
| кредити, надані фізичним особам | - | - | 556 | - | - | 1 467 |
| кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності | - | - | 3 993 | - | - | 5 390 |
| Інша дебіторська заборгованість (в т.ч. лізинг) | - | - | 289 | - | - | 146 |
| Всього | - | - | 127 736 | - | - | 112 198 |
| Поточні фінансові інвестиції: | | | | | | |
| депозити | - | - | 47 124 | - | - | 130 735 |
| інші | - | - | - | - | - | - |
| Всього | - | - | 47 124 | - | - | 130 735 |

| | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-----------------------------|----------------------------|
| Кредити, надані юридичним особам, в т. ч. | | |
| Строкові кредити, у тому числі непоновлювані кредитні лінії | 286 766 | 320 141 |
| Кредитні лінії (траншеві) | 101 157 | 68 316 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (98 823) | (137 788) |
| Всього (юридичні особи) | 289 100 | 250 669 |
| Кредити, надані фізичним особам, в т. ч. | | |
| Строкові кредити, у тому числі непоновлювані кредитні лінії | 12 832 | 9 931 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (7 245) | (6 560) |
| Всього (фізичні особи) | 5 587 | 3 371 |
| Кредити, надані фізичним особам – суб'єктам підприємницької діяльності, в т. ч. | | |
| Строкові кредити, у тому числі непоновлювані кредитні лінії | 10 368 | 10 787 |
| Кредитні лінії (траншеві) | 2 957 | 3 269 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (3 483) | (3 814) |
| Всього (фізичні особи – суб'єкти підприємницької діяльності) | 9 842 | 10 242 |
| Всього кредити | 304 529 | 264 282 |
| Операції лізингу, в т.ч. | | |
| операції лізингу | 601 | 151 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (23) | (5) |
| Всього | 578 | 146 |
| Розміщені депозити, в т.ч. | | |
| в банках з кредитним рейтингом uaAAA, uaAA, AA (ukr) | 50 129 | 131 391 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (3 005) | (656) |
| Всього | 47 124 | 130 735 |

Загальний дохід для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю

| | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------------|---|
| За кредитами, наданими юридичним, фізичним особам та фізичним особам-суб'єктам підприємницької діяльності | 87 121 | 79 188 |
| За депозитами розміщеними в банківських установах | 13 356 | 2 464 |
| За довгостроковими фінансовими інвестиціями (облігаціями підприємств) | 0 | 4 026 |
| За операціями фінансового лізингу | 126 | 231 |
| Всього | 100 603 | 85 909 |

За 2023 рік валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 0,14%, фізичних осіб (в т.ч. підприємців) зменшилась на 8,29%. В цілому кредитний портфель за звітний період зменшився на 0,39%, що зумовлено повним/частковим (згідно графіків) погашенням кредитів позичальників - фізичних осіб (в т.ч. знецінених). Загалом військові дії в країні продовжують суттєво негативно впливати на фінансовий стан наявних та потенційних позичальників, а також настрої та очікування населення і бізнесу. Суб'єкти господарської діяльності у відносно спокійних регіонах поступово відновили роботу, втім рівень завантаженості деяких суб'єктів господарської діяльності є суттєво нижчим порівняно з довоєнним, що зумовлює несплату платежів за кредитами та накопичення непогашених процентів.

Аналіз кредитної якості боргових фінансових активів на початок звітного періоду

| Найменування | з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання | з кредитним ризиком, який значно зріс | кредитно-знецінені |
|--|---|---------------------------------------|--------------------|
| кредити, надані юридичним особам | 134 351 | 140 348 | 14 401 |
| кредити, надані фізичним особам | 3 761 | 1 436 | 390 |
| кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності | 5 637 | 1 546 | 2 659 |
| операції лізингу | 291 | 287 | 0 |
| депозити | 0 | 47 124 | 0 |
| Всього | 144 040 | 190 741 | 17 450 |

Аналіз кредитної якості боргових фінансових активів на кінець звітного періоду

| Найменування | з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання | з кредитним ризиком, який значно зріс | кредитно-знецінені |
|--|---|---------------------------------------|--------------------|
| кредити, надані юридичним особам | 117 965 | 124 758 | 7 946 |
| кредити, надані фізичним особам | 3 371 | 0 | 0 |
| кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності | 7 406 | 0 | 2 836 |
| операції лізингу | 146 | 0 | 0 |
| депозити | 130 735 | 0 | 0 |
| Всього | 259 623 | 124 758 | 10 782 |

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

| Аналіз кредитної якості боргових фінансових активів, в залежності від рівня внутрішнього кредитного рейтингу | Фінансові активи з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання (стадія 1) | | Фінансові активи з кредитним ризиком, який значно зріс (стадія 2) | | Кредитно-знецінені фінансові активи (стадія 3) | | Всього | |
|--|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| | валова балансова вартість | резерв під очікувані кредитні збитки | валова балансова вартість | резерв під очікувані кредитні збитки | валова балансова вартість | резерв під очікувані кредитні збитки | валова балансова вартість | резерв під очікувані кредитні збитки |
| Фінансові активи на початок звітного періоду, у т.ч. | 146 056 | 2 016 | 231 172 | 40 431 | 87 582 | 70 132 | 464 810 | 112 579 |
| з високим кредитним рейтингом | 0 | 0 | 72 706 | 26 650 | 87 582 | 70 132 | 160 288 | 96 782 |
| із середнім кредитним рейтингом | 301 | 9 | 106 891 | 10 658 | 0 | 0 | 107 192 | 10 667 |
| з кредитним рейтингом нижче середнього | 7 526 | 325 | 1 446 | 118 | 0 | 0 | 8 972 | 443 |
| з низьким кредитним рейтингом | 138 229 | 1 682 | 50 129 | 3 005 | 0 | 0 | 188 358 | 4 687 |
| Фінансові активи на кінець звітного періоду, у т.ч. | 266 255 | 6 632 | 142 590 | 17 832 | 135 141 | 124 359 | 543 986 | 148 823 |
| з високим кредитним рейтингом | 0 | 0 | 9 216 | 5 062 | 135 141 | 124 359 | 144 357 | 129 421 |
| із середнім кредитним рейтингом | 11 009 | 1 085 | 55 067 | 6 304 | 0 | 0 | 66 076 | 7 389 |
| з кредитним рейтингом нижче середнього | 25 547 | 1 736 | 78 191 | 6 460 | 0 | 0 | 103 738 | 8 196 |
| з низьким кредитним рейтингом | 229 699 | 3 811 | 116 | 6 | 0 | 0 | 229 815 | 3 817 |

У Товаристві за допомогою окремих внутрішніх Методик визначено систему внутрішніх кредитних рейтингів (ВКР) для боржників – юридичних осіб (в т.ч. позичальників, лізингодержувачів, тощо) та фізичних осіб, в т.ч. фізичних осіб - суб'єктів господарювання, яка базується на аналізі фінансового стану боржника та враховує ряд важливих основних та додаткових факторів, що характеризують боржника та його фінансові можливості. Товариство, оцінюючи фінансовий стан боржника, визначає його кредито- та платоспроможність і встановлює внутрішній кредитний рейтинг. Якщо за результатами оцінки визначений ВКР щодо одного боржника за кількома активними операціями відрізняється, то Товариство визначає ВКР такого боржника за найнижчим (найгіршим) з них.

Внутрішня система рейтингування допомагає здійснити розподіл (рейтингування) боржників та визначити ризик, який їм притаманний (мінімальний, допустимий, середній, максимальний чи критичний (для кредитно-знецінених)). Опираючись на таке внутрішнє рейтингування та стадії (ступінь погіршення кредитної якості активу після первісного

визнання) при заповненні таблиці Товариство відносило до низького кредитного рейтингу боржників з мінімальним кредитним ризиком; до кредитного ризику нижче середнього - боржників з допустимим кредитним ризиком, до середнього кредитного рейтингу - боржників з середнім кредитним ризиком, до високого кредитного рейтингу - боржників з максимальним кредитним ризиком та критичним кредитним ризиком (кредитно-знецінені).

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

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

| Резерв під очікувані кредитні збитки | Кредити | Депозити | Лізинг | Облігації підприємств | Всього |
|---|---------|----------|--------|-----------------------|---------|
| Залишок на початок попереднього звітного періоду | 71 352 | 201 | 42 | 2 320 | 73 915 |
| Збільшення/(зменшення) резерву протягом попереднього звітного періоду | 38 199 | 2 804 | (19) | (2 320) | 38 664 |
| Залишок на кінець попереднього звітного періоду | 109 551 | 3 005 | 23 | 0 | 112 579 |
| Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду | 38 611 | (2 349) | (18) | 0 | 36 244 |
| Залишок станом на кінець періоду | 148 162 | 656 | 5 | 0 | 148 823 |

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

Попередній звітний період

| Тис. грн. | Стадія 1 | | Стадія 2 | | Стадія 3 | | Всього | |
|---|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| | Валова балансова вартість | Резерв під очікувані кредитні збитки | Валова балансова вартість | Резерв під очікувані кредитні збитки | Валова балансова вартість | Резерв під очікувані кредитні збитки | Валова балансова вартість | Резерв під очікувані кредитні збитки |
| Станом на початок звітного періоду | 187 618 | 4 330 | 209 373 | 33 195 | 49 238 | 36 390 | 446 229 | 73 915 |
| Нові створені або придбані активи | 95 320 | 1 233 | 88 170 | 13 204 | 6 918 | 2 798 | 190 408 | 17 235 |
| Активи, визнання яких було припинено або які були змінені (в т.ч. частково) | -117 592 | -2 738 | -63 612 | -6 238 | 9 377 | 13 815 | -171 827 | 4 839 |
| Перехід в стадію 1 | 11 589 | 1 696 | -8 545 | -591 | -3 044 | -1 105 | 0 | 0 |
| Перехід в стадію 2 | -5 786 | -207 | 5 786 | 207 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перехід в стадію 3 | -25 093 | -658 | 0 | 0 | 25 093 | 658 | 0 | 0 |
| Вплив переходу на резерв під очікувані кредитні збитки | 0 | -1 640 | 0 | 654 | 0 | 17 576 | 0 | 16 590 |
| Станом на кінець звітного періоду | 146 056 | 2 016 | 231 172 | 40 431 | 87 582 | 70 132 | 464 810 | 112 579 |

Звітний період

| Тис. грн. | Стадія 1 | | Стадія 2 | | Стадія 3 | | Всього | |
|---|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| | Валова балансова вартість | Резерв під очікувані кредитні збитки | Валова балансова вартість | Резерв під очікувані кредитні збитки | Валова балансова вартість | Резерв під очікувані кредитні збитки | Валова балансова вартість | Резерв під очікувані кредитні збитки |
| Станом на початок звітного періоду | 146 056 | 2 016 | 231 172 | 40 431 | 87 582 | 70 132 | 464 810 | 112 579 |
| Нові створені або придбані активи | 240 012 | 5 289 | 87 224 | 8 012 | 0 | 0 | 327 236 | 13 301 |
| Активи, визнання яких було припинено або які були змінені (в т.ч. частково) | -125 147 | -1 290 | -117 408 | -7 379 | -5 505 | 1 098 | -248 060 | -7 571 |
| Перехід в стадію 1 | 26 287 | 3 803 | -25 578 | -3 484 | -709 | -319 | 0 | 0 |
| Перехід в стадію 2 | -19 349 | -279 | 32 198 | 7 387 | -12 849 | -7 108 | 0 | 0 |
| Перехід в стадію 3 | -1 604 | -3 | -65 018 | -21 875 | 66 622 | 21 878 | 0 | 0 |
| Вплив переходу на резерв під очікувані кредитні збитки | 0 | -2 904 | 0 | -5 260 | 0 | 38 678 | 0 | 30 514 |
| Станом на кінець звітного періоду | 266 255 | 6 632 | 142 590 | 17 832 | 135 141 | 124 359 | 543 986 | 148 823 |

Оціночний резерв за кредитними операціями збільшився на звітну дату, в порівнянні з початком звітного періоду, за рахунок: погіршення обслуговування боргу окремими позичальниками (зріс обсяг прострочених/частково прострочених кредитів); негативних змін у фінансовому стані боржників (в т.ч. через тимчасове повне або часткове припинення діяльності; зменшення обсягів діяльності, тощо, що було спричинено широкомасштабною агресією РФ проти України).

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

Аналіз схильності до кредитного ризику фінансових активів

| Аналіз схильності до кредитного ризику фінансових активів | Звітний період | | | Попередній період | | |
|--|--------------------------------------|---|--|--------------------------------------|---|--|
| | Валова балансова вартість, тис. грн. | Справедлива вартість забезпечення / інших засобів покращення кредитної якості, тис. грн.* | Чиста схильність до кредитного ризику, тис. грн. | Валова балансова вартість, тис. грн. | Справедлива вартість забезпечення / інших засобів покращення кредитної якості, тис. грн.* | Чиста схильність до кредитного ризику, тис. грн. |
| Кредити, надані юридичним особам | 388 457 | 630 082 | -241 625 | 387 923 | 617 510 | -229 587 |
| Кредити, надані фізичним особам | 9 931 | 10 294 | -363 | 12 832 | 16 837 | -4 005 |
| Кредити, надані фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності | 14 056 | 24 291 | -10 235 | 13 325 | 25 528 | -12 203 |

| | | | | | | |
|--------------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Депозити | 131 391 | 0 | 131 391 | 50 129 | 0 | 50 129 |
| Інші фінансові активи (лізинг) | 151 | 458 | -307 | 601 | 917 | -316 |
| Всього | 543 986 | 665 125 | -121 139 | 464 810 | 660 792 | -195 982 |

*Таблиця містить виключно прийнятну вартість забезпечення, що враховується при розрахунку оціночного резерву за активами

Інформація щодо отриманої застави на кінець звітного періоду

| Справедлива вартість застави за кредитами | Види застави | | | |
|---|----------------|----------------|-------------------|------------------|
| | нерухоме майно | рухоме майно | інші види застави | Всього |
| кредити з низьким кредитним ризиком | 194 420 | 164 634 | 467 724 | 826 778 |
| кредити з кредитним ризиком, який значно зріс | 12 561 | 274 229 | 899 823 | 1 186 613 |
| кредитно-знецінені кредити | 151 612 | 53 355 | 117 137 | 322 104 |
| Всього | 358 593 | 492 218 | 1 484 684 | 2 335 495 |

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

Вплив вартості застави на якість боргових фінансових активів

| Вплив вартості застави на якість боргових фінансових активів | Фінансові активи з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання (стадія 1) | | Фінансові активи з кредитним ризиком, який значно зріс (стадія 2) | | Кредитно-знецінені фінансові активи (стадія 3) | | Всього | |
|--|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| | валова балансова вартість | резерв під очікувані кредитні збитки | валова балансова вартість | резерв під очікувані кредитні збитки | валова балансова вартість | резерв під очікувані кредитні збитки | валова балансова вартість | резерв під очікувані кредитні збитки |
| Фінансові активи на початок звітного періоду, у т.ч. з коефіцієнтом покриття боргу заставою: | 146 056 | 2 016 | 231 172 | 40 431 | 87 582 | 70 132 | 464 810 | 112 579 |
| 0%-49% | 391 | 63 | 88 139 | 16 837 | 41 650 | 41 650 | 130 180 | 58 550 |
| 50% - 59% | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 971 | 15 133 | 18 971 | 15 133 |
| 100% та більше | 145 665 | 1 953 | 143 033 | 23 594 | 26 961 | 13 349 | 315 659 | 38 896 |
| Фінансові активи на кінець звітного періоду, у т.ч. з коефіцієнтом покриття боргу заставою: | 266 255 | 6 632 | 142 590 | 17 832 | 135 141 | 124 359 | 543 986 | 148 823 |
| 0%-49% | 133 471 | 1 173 | 10 975 | 1 510 | 94 533 | 94 533 | 238 979 | 97 216 |
| 50% - 59% | 0 | 0 | 1 122 | 121 | 0 | 0 | 1 122 | 121 |
| 80% - 89% | 0 | 0 | 1 752 | 155 | 0 | 0 | 1 752 | 155 |
| 100% та більше | 132 784 | 5 459 | 128 741 | 16 046 | 40 608 | 29 826 | 302 133 | 51 331 |

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

7.10. Фінансова оренда

| Недисконтовані платежі за фінансовою орендою за строками: | Станом на початок звітної періоду | Станом на кінець звітної періоду |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|
| до 1 року | 438 | 177 |
| від 1 до 2 років | 350 | 0 |
| Всього недисконтованих платежів | 788 | 177 |
| Незароблений фінансовий дохід () | (287) | (26) |
| Чиста інвестиція в фінансову оренду | 601 | 151 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки () | (23) | (5) |
| Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою, у тому числі: | 578 | 146 |
| довгострокова дебіторська заборгованість | 289 | 0 |
| короткострокова дебіторська заборгованість | 289 | 146 |

| Прибутки / збитки за фінансовою орендою | За звітний період | За попередній період |
|---|-------------------|----------------------|
| Фінансовий дохід від чистої інвестиції в оренду | 126 | 231 |

7.11. Фінансові зобов'язання

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

У відповідності до вимог МСФЗ під час первісного визнання Товариство визначає справедливую вартість фінансових зобов'язання. Після первісного визнання Товариство оцінює фінансове зобов'язання за амортизованою вартістю.

| Найменування фінансових зобов'язань за розрахунками з учасниками Товариства | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|---|----------------------------|---------------------------|
| Заборгованість за отриманою позикою згідно договорів процентної позики | 42000 | 28000 |
| Розрахунки за нарахованими відсотками учасникам Товариства згідно договорів процентної позики | 246 | 192 |
| Всього | 42246 | 28192 |

| Фінансові зобов'язання | Фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою собівартістю |
|---|---|
| Залишок станом на початок попереднього періоду | 33527 |
| Визнання фінансових зобов'язань | 19700 |
| Припинення визнання фінансових зобов'язань | (11227) |
| Процентні витрати, нараховані, але не сплачені | 246 |
| Залишок станом на кінець попереднього періоду (початок звітнього періоду) | 42246 |
| Визнання фінансових зобов'язань | 0 |
| Припинення визнання фінансових зобов'язань | (14246) |
| Процентні витрати, нараховані, але не сплачені | 192 |
| Залишок станом на кінець звітнього періоду | 28192 |

| Процентні позики та кредити | Станом на початок звітнього періоду | | | | Станом на кінець звітнього періоду | | | |
|--|-------------------------------------|-------------------|----------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------|----------------|-----------------------------------|
| | Валюта кредиту | Відсоткова ставка | Дата погашення | Залишок заборгованості, тис. грн. | Валюта кредиту | Відсоткова ставка | Дата погашення | Залишок заборгованості, тис. грн. |
| Короткострокові позики та кредити, у тому числі: | | | | | | | | |
| Договір позики ПФО-03/21 | грн | 10 | 20.09.2023 | 3 322 | грн | 10 | 20.09.2024 | 3322 |
| Договір позики ПФО-05/21 | грн | 10 | 26.09.2023 | 5 034 | грн | 10 | 26.09.2024 | 2014 |
| Договір позики ПФО-06/21 | грн | 10 | 26.09.2023 | 7 048 | - | - | - | - |
| Договір позики ПФО-07/21 | грн | 10 | 21.10.2023 | 7 048 | грн | 10 | 21.10.2024 | 6041 |
| Договір позики ПФО-01/22 | грн | 10,5 | 04.08.2023 | 3 021 | - | - | - | - |
| Договір позики ПФО-02/22 | грн | 10,5 | 04.08.2023 | 3 022 | грн | 10,5 | 04.08.2024 | 3022 |
| Договір позики ПЮО-03/22 | грн | 8 | 25.07.2023 | 13751 | грн | 8 | 01.07.2024 | 13793 |
| Всього | х | х | х | 42 246 | х | х | х | 28192 |

| Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення | Контрактні недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями на початок звітнього періоду за строками: | | | | | Всього на початок звітнього періоду | Контрактні недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями на кінець звітнього періоду за строками: | | | | | Всього на кінець звітнього періоду |
|---|--|--------------------|---------------------|---------------------------|----------------|-------------------------------------|---|--------------------|---------------------|---------------------------|----------------|------------------------------------|
| | менше 1 місяця | від 1 до 3 місяців | від 3 до 12 місяців | від 12 місяців до 3 років | більше 3 років | | менше 1 місяця | від 1 до 3 місяців | від 3 до 12 місяців | від 12 місяців до 3 років | більше 3 років | |
| Інші поточні фінансові зобов'язання | 246 | 0 | 42000 | 0 | 0 | 42246 | 192 | 0 | 28000 | 0 | 0 | 28192 |
| Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 246 | 0 | 42000 | 0 | 0 | 42246 | 192 | 0 | 28000 | 0 | 0 | 28192 |

| Витрати за позиками | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|--|-------------------------|-----------------------------|
| Витрати за позиками, визнані як витрати | 3177 | 3136 |
| Загальна сума витрат, понесених за запозиченнями | 3177 | 3136 |
| Процентні витрати | 3177 | 3136 |
| Загальна сума витрат, понесених за відсотками | 3177 | 3136 |

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

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

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

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

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

Відповідно до складеного у Товаристві плану продажу активів, які утримуються для продажу, Службою безпеки Товариства була проведена робота по пошуку реальних покупців. За результатами переговорів з потенційними покупцями була досягнута домовленість між Товариством та двома фізичними особами щодо купівлі-продажу об'єктів нерухомості та земельних ділянок. Рішення про продаж майна відображено в протоколі Правління Товариства від 29.06.2023 року. Так, 03.07.2023 року було укладено договори купівлі-продажу вище вказаного майна (земельні ділянки та житлові будинки). Загальна вартість продажу всіх об'єктів складає 9001,2 тис.грн., про що складено відповідні бухгалтерські проведення.

Примітка 9. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

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

| Найменування показника структури грошових коштів | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|--|----------------------------|---------------------------|
| Поточні рахунки в банках в національній валюті | 27616 | 1968 |
| Інші рахунки в банках в національній валюті | 4 | 6 |
| Всього | 27620 | 1974 |

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

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

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

Примітка 10. Запаси.

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 01 січня 2023 року та 31 грудня 2023 року у Товариства відсутні запаси:

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

| Найменування | Запаси | Всього |
|--|--------|--------|
| Залишок на 01.01.2023 року | 293 | 293 |
| <i>в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації</i> | 266 | 266 |
| Надійшло запасів | 1768 | 1768 |
| Списано запасів протягом року | (1759) | (1759) |
| Залишок на 31.12.2023 року | 302 | 302 |
| <i>в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації</i> | 278 | 278 |

Примітка 11. Власний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року статутний капітал Товариства становить 211 832 тис. грн. За звітний період розмір статутного капіталу не змінювався.

Резервний фонд (капітал) формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. Розмір відрахувань до резервного фонду Фінансової компанії має бути не меншим, ніж 5 (п'ять) відсотків від чистого прибутку Фінансової компанії за рік до досягнення ними 10 (десяти) відсотків розміру статутного капіталу Фінансової компанії. Сума резервів, створених відповідно до чинного законодавства та установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства на кінець звітного періоду складає 21 183 тис. грн. Резервний капітал використовується для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, покриттям позапланових витрат, а також для збільшення статутного капіталу.

Згідно Статуту Товариства, прибуток утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат та витрат на оплату праці. Розподіл прибутку здійснюється щорічно за рішенням Загальних зборів Учасників відповідно до законодавства України та Статуту Товариства. Нерозподілений прибуток минулих звітних періодів та поточного року становить 136674 тис. грн., в т.ч. прибуток минулих звітних періодів – 114615 тис. грн., прибуток поточного року – 22060 тис. грн.

| Структура капіталу | На початок звітного періоду, тис. грн. | На кінець звітного періоду, тис. грн. |
|---|--|---------------------------------------|
| Зареєстрований статутний капітал | 211832 | 211832 |
| Резервний капітал | 21182 | 21183 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 114615 | 136674 |
| Всього | 347629 | 369689 |

Примітка 12. Управління капіталом

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

Протягом звітного періоду у складі капіталу відбулися наступні зміни:

- нерозподілений прибуток зменшився за рахунок направлення його частини у розмірі 1 тис. грн. на формування резервного фонду (капіталу) Товариства;
- капітал збільшився на суму чистого прибутку, що складає 22060 тис. грн., отриманого Товариством за поточний звітний період (рядок 4100 Звіту про власний капітал), що

відповідає даним рядка 2350 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік.

Протягом минулого звітного року у складі капіталу були наступні зміни:

- капітал збільшився на суму чистого прибутку, що складає 9537 тис. грн., отриманого Товариством за звітний рік (рядок 4100 Звіту про власний капітал), що відповідає даним рядка 2350 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік;

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

| Управління капіталом | На початок звітного періоду, тис. грн. | На кінець звітного періоду, тис. грн. |
|--------------------------------------|---|--|
| Заборгованість за позикою | 42 246 | 28 192 |
| Власний капітал | 347 629 | 369 689 |
| Коефіцієнт фінансового важеля | 12.2% | 7.6 % |

Примітка 13. Забезпечення та умовні зобов'язання

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

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

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

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

Попередній звітний період

| Вид забезпечення | Залишок на 01.01.2022 р. | Створено забезпечень протягом року | Використано забезпечень протягом року | Залишок на 31.12.2022 р. |
|--|---------------------------------|---|--|---------------------------------|
| Забезпечення на виплату відпусток працівникам Товариства | 1895 | 2274 | (1812) | 2357 |
| Всього | 1895 | 2274 | (1812) | 2357 |

Звітний період

| Вид забезпечення | Залишок на 01.01.2023 р. | Створено забезпечень протягом звітного періоду | Використано забезпечень протягом звітного періоду | Залишок на 31.12.2023 р. |
|--|--------------------------|--|---|--------------------------|
| Забезпечення на виплату відпусток працівникам Товариства | 2357 | 2373 | (1974) | 2756 |
| Всього | 2357 | 2373 | (1974) | 2756 |

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, є незначною. Станом на 31.12.2023 року умовні зобов'язання Товариства складаються з відкличних невикористаних кредитних зобов'язань. За такими зобов'язаннями немає ймовірності вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, для виконання цих зобов'язань, адже умовами договору фінансового кредиту визначено безумовне право Товариства без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Товариством.

| Умовні зобов'язання | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|-------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Невикористані кредитні зобов'язання | 73262 | 160194 |
| Всього | 73262 | 160194 |

Примітка 14. Оренда.

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

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

Дохід Товариства від операційної оренди в 2023 році склав 465 тис. грн., в 2022 році - 526 тис. грн. Всі орендні платежі за договорами були фіксованими.

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

При цьому враховуються такі критерії:

- актив має бути ідентифікованим;
- орендар отримує право контролювати та одержувати практично всі економічні вигоди від використання такого активу;
- орендар одержує право визначати спосіб використання активу виходячи з його властивостей (протягом певного періоду в обмін на відшкодування);
- за орендодавцем залишається право заміни активу для цілей ремонту або технічного обслуговування;

- користування активом є платним;
- актив передається на чітко визначений строк. Період часу описується в одиницях часу (місяці, роки).

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

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

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

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ставки відсотка, що передбачена в договорі оренди, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство використовує додаткову ставку запозичення орендаря. За звітний період 2023 року ставка додаткових запозичень в оренді складала 23%.

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

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

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

Частим у практиці Товариства є випадки наявності відшкодування Товариством орендодавцю вартості комунальних послуг. Такі платежі розглядаються як змінна частина

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

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

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

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

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

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

| | Актив з права користування, тис. грн. | Орендне зобов'язання, тис. грн. |
|---|---------------------------------------|---------------------------------|
| Станом на 01 січня 2022 року | 1573 | 1376 |
| Первісне визнання активу з права користування та орендного зобов'язання | 1005 | 999 |
| Амортизація активу з права користування | (2058) | x |
| Модифікація | x | x |
| Процентні витрати | x | 181 |
| Сплачені орендні платежі | x | (2060) |
| Станом на 31 грудня 2022 року | 520 | 496 |
| Первісне визнання активу з права користування та орендного зобов'язання | 2169 | 2088 |
| Амортизація активу з права користування | (1786) | x |
| Модифікація | x | x |
| Процентні витрати | x | 200 |
| Сплачені орендні платежі | x | (2013) |
| Станом на 31 грудня 2023 року | 904 | 768 |

| Суми, визнані в Звіті про фінансові результати | В звітному періоді | В попередньому звітному періоді |
|---|--------------------|---------------------------------|
| Амортизаційні відрахування щодо активів з права користування | 1786 | 2058 |
| Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди | 200 | 181 |
| Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою та орендою малоцінних активів | 58 | 57 |

| Аналіз строків погашення зобов'язань з оренди | Строки погашення | | | | | Всього на початок звітнього періоду | Строки погашення | | | | | Всього на кінець звітнього періоду |
|---|------------------|--------------------|---------------------|---------------------------|----------------|-------------------------------------|------------------|--------------------|---------------------|---------------------------|----------------|------------------------------------|
| | менше 1 місяця | від 1 до 3 місяців | від 3 до 12 місяців | від 12 місяців до 3 років | Більше 3 років | | менше 1 місяця | від 1 до 3 місяців | від 3 до 12 місяців | від 12 місяців до 3 років | Більше 3 років | |
| Поточні орендні зобов'язання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 496 | 0 | 0 | 288 | 480 | 0 | 768 |
| Всього | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 496 | 0 | 0 | 288 | 480 | 0 | 768 |

Товариство в 2023 році не отримувало поступки з оренди, модифікації до договорів не вносилися.

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

- змінами законодавства;
- змінами, що є результатом самого договору.

В 2023 році Товариство не здавало в суборенду орендовані приміщення.

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою в 2023 році склали 58 тис. грн., в аналогічному періоді минулого року – 57 тис. грн.

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів в 2023 році склали 8 тис. грн., в 2022 році – 7 тис. грн.

Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду в 2023 році склав 2077 тис. грн., в 2022 році – 2197 тис. грн.

Примітка 15. Дохід.

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

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Дохід визнається за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Для складання Звіту про фінансові результати використовувались дані про фінансові результати поточного (2023) та попереднього (2022) фінансових років.

За результатами 2023 року 75,5 % в загальних доходах складають процентні доходи за наданими фінансовими кредитами юридичним та фізичним особам та винагорода за договорами фінансового лізингу (Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2000). Протягом року відсоткові ставки по кредитах коливались з метою приведення їх до рівня ринкових. В підсумку процентний дохід за 2023 р. збільшився в порівнянні з 2022 роком на 7828 тис. грн.

Інші операційні доходи відображають інші доходи від операційної діяльності Товариства, а саме: дохід від операційної оренди майна, що є власністю Товариства, дохід від відсотків, отриманих за залишки коштів на поточних рахунках в банківських установах, дохід від реалізації інших оборотних активів та необоротних активів, утримуваних для

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

| Стаття доходів | За звітний період | За попередній звітний період |
|---|-------------------|------------------------------|
| Інші операційні доходи в т.ч.: | 12 586 | 44 313 |
| дохід від первісного визнання та зміни вартості активів (кредитів), що обліковуються за амортизованою вартістю | 0 | 72 |
| дохід від реалізації оборотних активів та необоротних активів, утримуваних для продажу | 9025 | 28 |
| дохід від операційної оренди активів | 465 | 526 |
| отримані штрафи, пені, неустойки | 4 | 30 |
| розформовані суми резервів під очікувані кредитні збитки, в т.ч.: | 18 | 39708 |
| - за операціями фінансового лізингу | 18 | - |
| відсотки, отримані за залишки коштів на поточних рахунках в банках | 2387 | 3379 |
| інші доходи за звітний період (надання довідок клієнтам, доходи від цільового фінансування, дохід за послуги реєстрації у ДРОРМ, відшкодування вартості комунальних послуг згідно договорів оренди, тощо) | 687 | 570 |

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

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

- продажу заставного майна, з якого було знято обмеження в т.ч. через запровадження військового стану 2022 року.

Інші фінансові доходи відображають доходи, які виникли у ході фінансової діяльності Товариства за звітний період, зокрема, відсотки, отримані за строковими депозитними вкладками, розміщеними в банківських установах в національній валюті (в т.ч. амортизація дисконту). Операцій за облігаціями підприємств в звітному періоді не було. Інші фінансові доходи, відображені в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) рядок 2220) викладені в нижче наведеній таблиці:

| Найменування статті | За звітний період | За попередній звітний період |
|--|-------------------|------------------------------|
| Отримані відсотки за строковими депозитними вкладками в національній валюті, розміщеними в банках, в т.ч. амортизація дисконту | 13356 | 2464 |
| Отримані відсотки за облігаціями підприємств, в т.ч. амортизація дисконту | 0 | 4026 |
| Всього | 13356 | 6490 |

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

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

| Найменування статті | За звітний період | За попередній звітний період |
|--|-------------------|------------------------------|
| Розформовані суми резервів під очікувані кредитні збитки за депозитами, розміщеними в банківських установах | 2348 | 201 |
| Розформовані суми резервів під очікувані кредитні збитки за облігаціями підприємств | 0 | 2861 |
| Дохід від первісного визнання та зміни вартості активів(депозитів), що обліковуються за амортизованою вартістю | 0 | 3 |
| Всього | 2348 | 3065 |

Примітка 16. Витрати.

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

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

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

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються ж в тому періоді, що і відповідні доходи. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

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

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

| Найменування статті | За звітний період | За попередній звітний період |
|---|-------------------|------------------------------|
| Витрати на утримання персоналу | 24748 | 23304 |
| Сплата податків та обов'язкових платежів | 130 | 205 |
| Амортизація основних засобів | 1646 | 1662 |
| Витрати на утримання основних засобів | 757 | 1040 |
| Експлуатаційні та господарські витрати | 4322 | 3822 |
| Витрати на телекомунікації | 278 | 220 |
| Витрати на оренду рухомого та нерухомого майна, в т.ч. <i>Короткострокова оренда та оренда за якою актив є малоцінним;</i> | 1843 | 2115 |
| <i>Суборенда;</i> | 8 | 20 |
| <i>Амортизація права користування орендованим активом у відповідності до вимог МСФЗ 16</i> | 50 | 37 |
| | 1785 | 2058 |
| Інші адміністративні витрати (витрати на відрядження, витрати на рекламу, витрати на інформаційно-консультаційні послуги, представницькі витрати, медогляд водіїв, аудиторські послуги, тощо) | 1211 | 1446 |
| Усього адміністративних витрат | 34935 | 33814 |

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

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

| Найменування статті | За звітний період | За попередній звітний період |
|---|-------------------|------------------------------|
| Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки: | 38611 | 77887 |
| - за короткостроковими та довгостроковими позиками юридичних та фізичних осіб; | 28458 | 69730 |
| - за операціями фінансового лізингу; | - | 66 |
| - за невизнаними відсотками. | 10153 | 8091 |
| Втрати від первісного визнання та зміни вартості активів (кредитів), що обліковуються за амортизованою вартістю | 350 | 11 |
| Витрати, пов'язані з реалізацією виробничих запасів та необоротних активів, утримуваних для продажу | 7053 | 7 |

| | | |
|--|--------------|--------------|
| Амортизація дисконту /премії за кредитами юридичних та фізичних осіб | 3138 | 1847 |
| Втрати від знецінення запасів у відповідності до вимог МСБО 2. | 36 | 113 |
| Інші операційні витрати | 300 | 16 |
| Всього витрат | 49488 | 79881 |

Зменшення інших операційних витрат в звітному періоді в порівнянні з попереднім звітним періодом відбулося в основному за рахунок зменшення оціночного резерву за кредитними операціями. У той же час було понесено витрати, пов'язані з реалізацією заставного майна.

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

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

| Найменування статті | За звітний період | За попередній звітний період |
|---|-------------------|------------------------------|
| Нараховані відсотки за договорами оренди у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда». | 200 | 180 |
| Нараховані відсотки за договорами позики з учасниками фінансової компанії | 3177 | 3136 |
| Всього витрат | 3377 | 3316 |

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

- амортизація дисконту/премії за депозитами, розміщеними в банківських установах;
- надана благодійна допомога.

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

| Найменування статті | За звітний період | За попередній звітний період |
|--|-------------------|------------------------------|
| Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки за коштами, розміщеними в банках на депозитних рахунках | - | 3005 |
| Амортизація дисконту/премії за депозитами, розміщеними в банківських установах | 535 | 205 |
| Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки за облігаціями підприємств | - | 542 |
| Надана благодійна допомога | 461 | 842 |
| Всього | 996 | 4594 |

Зменшення інших витрат в звітному періоді в порівнянні з попереднім звітним періодом відбулося за рахунок зменшення розміру сформованих резервів за коштами розміщеними на депозитних рахунках в банківських установах, а також зменшенням обсягу наданої благодійної допомоги.

Примітка 17. Податок на прибуток.

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

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

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

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

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

Базова (основна) ставка податку становить 18 відсотків.

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

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

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

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

Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Звітний період | Попередній звітний період |
|-------|---|----------------|---------------------------|
| 1 | Поточний податок на прибуток | (4823) | (2111) |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: | 8 | (8) |
| 2.1 | <i>виникненням чи списанням тимчасових різниць:</i> | 8 | (8) |
| 3 | Інші зміни | 134 | (26) |
| | Усього витрати податку на прибуток | (4681) | (2145) |

| Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) | Звітний період | Попередній період |
|--|----------------|-------------------|
| Прибуток до оподаткування | 26741 | 11682 |
| Ставка оподаткування, % | 18% | 18% |
| Теоретичні витрати (дохід) з податку на прибуток | 4813 | 2103 |
| Коригування облікового прибутку (збитку), у тому числі: | 54 | 44 |
| <i>витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:</i> | <i>1683</i> | <i>1695</i> |
| сума амортизації основних засобів та нематеріальних активів, нарахована відповідно до стандартів бухгалтерського обліку | 1646 | 1 658 |
| сума витрат на ремонт, реконструкцію, модернізацію або інші поліпшення невиробничих основних засобів чи невиробничих нематеріальних активів, віднесених до витрат відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності (пункт 138.1 статті 138 розділу III Податкового кодексу України) | 37 | 37 |
| <i>витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:</i> | <i>1629</i> | <i>1651</i> |
| амортизація основних засобів та нематеріальних активів, нарахована відповідно до п.138 Податкового Кодексу України | 1629 | 1 651 |
| Поточні витрати з податку на прибуток | (4823) | (2111) |
| Зміни відстроченого податкового активу / зобов'язання | 0 | 0 |
| Зміни відстроченого податкового активу / зобов'язання | 8 | (8) |
| Інші зміни | 134 | (26) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | (4681) | (2145) |

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

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Залишок на 01.01.2023 р. | Визнані в прибутках/ збитках | Залишок на 31.12.2023 р. |
|-------|--|--------------------------|------------------------------|--------------------------|
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування | (35) | (8) | (27) |
| 2 | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | (35) | (8) | (27) |
| 3 | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (35) | (8) | (27) |

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

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

Примітка 18. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін.

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

Здійснення активних фінансових операцій з пов'язаними особами у Товаристві відбувається з урахуванням вимог щодо обсягу таких операцій, порядку прийняття рішення про здійснення таких операцій, цільового використання коштів. Товариство не здійснює операції з пов'язаними особами за неринковими умовами (на пільгових умовах), тобто на умовах, які є більш сприятливими для боржника, ніж умови, установлені для відповідного активу внутрішніми положеннями Товариства. Методи оцінки активів за операціями з зв'язаними сторонами не відрізняються від інших оцінок за активами. Всі невикористані зобов'язання з кредитування є відкличними.

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

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

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

Кінцевими бенефіціарними власниками ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» є Матицин Володимир Митрофанович та Матицина Тетяна Юріївна.

Материнське підприємство - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВАТО».

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

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

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (контролери) фінансової установи | Провідний управлінський персонал | Афілійовані особи | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|---|----------------------------------|-------------------|------------------------|
| 1 | Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю (контрактна процентна ставка 17-18%) | 0 | 407 | 0 | 104 |
| 2 | Фінансові зобов'язання, (контрактна процентна ставка 8-10,5%) | 14 399 | 0 | 13 793 | 0 |
| 3 | Резерв від зменшення корисності за фінансовими активами станом на 31 грудня 2023 року | 0 | (9) | 0 | (17) |
| 4 | Невикористані зобов'язання з кредитування | 0 | 980 | 0 | 0 |

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами включають в себе кредитні операції та відкличні невикористані зобов'язання з кредитування фізичних осіб (в т.ч. фізичною особою – підприємцем). Станом на кінець звітної періоду питома вага таких операцій (без врахування зобов'язань) складає 0,12% від загального кредитного портфелю Товариства та 2,13% від кредитного портфелю фізичних осіб, в т.ч. підприємців. Залишки за пасивними операціями з зв'язаними сторонами включають в себе операції за договорами процентної позики контролерів фінансової установи та афілійованої особи.

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

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (контролери) фінансової установи | Провідний управлінський персонал | Афілійовані особи | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|---|----------------------------------|-------------------|------------------------|
| 1 | Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю (контрактна процентна ставка 17-18%) | 0 | 375 | 0 | 83 |
| 2 | Фінансові зобов'язання, (контрактна процентна ставка 8-10,5%) | 28 495 | 0 | 13 751 | 0 |
| 3 | Резерв від зменшення корисності за фінансовими активами станом на 31 грудня 2022 року | 0 | (1) | 0 | (14) |
| 4 | Невикористані зобов'язання з кредитування | 0 | 960 | 0 | 24 |

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

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

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (контролери) фінансової установи | Провідний управлінський персонал | Афілійовані особи | Інші зв'язані сторони |
|-------|---|---|----------------------------------|-------------------|-----------------------|
| 1 | Процентні доходи | 0 | 53 | 0 | 18 |
| 2 | Процентні витрати | 2 081 | 0 | 1 096 | 0 |
| 3 | Інші доходи (Дохід від операцій оренди частини нежитлового приміщення та рухомого майна, що є власністю Товариства та відшкодування комунальних платежів) | 0 | 0 | 52 | 86 |

| | | | | | |
|---|---|---|-----|---|------|
| | Інші витрати: | | | | |
| | Витрати від операцій оренди (суборенди) фінансовою компанією нежитлових приміщень та автотранспорту, що є власністю пов'язаних сторін та відшкодування комунальних послуг за орендовані приміщення та інших послуг; | 0 | 0 | 0 | 2368 |
| 4 | Витрати за надані фінансовій компанії послуги (ремонт автотранспортних засобів, зберігання автомобільних шин, транспортні послуги). | 0 | 0 | 0 | 2305 |
| 5 | Коригування прибутку/збитку, що виникає під час первісного визнання фінансових активів | 0 | (4) | 0 | (1) |
| 6 | Зміни резерву від зменшення корисності | 0 | 8 | 0 | 3 |

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

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

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

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (контролери) фінансової установи | Провідний управлінський персонал | Афілійовані особи | Інші зв'язані сторони |
|-------|---------------------|---|----------------------------------|-------------------|-----------------------|
| 1 | Процентні доходи | 0 | 68 | 0 | 11 |
| 2 | Процентні витрати | 2 861 | 0 | 270 | 5 |
| 3 | Дивіденди виплачені | 15003 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---|---|--------|--------|--------|-----------|
| 4 | Інші доходи: дохід від операцій оренди частини нежитлового приміщення та рухомого майна, що є власністю Товариства; дохід за відшкодування вартості комунальних послуг, використаних в орендованих приміщеннях | 0 | 0 | 55 | 86 |
| 5 | Інші витрати: | 0 | 0 | 0 | 3587 |
| | Витрати від операцій оренди фінансовою компанією нежитлових приміщень та автотранспорту, що є власністю зв'язаних сторін; | 0 | 0 | 0 | 2238 |
| | Відшкодування вартості комунальних послуг, які використовуються в орендованих приміщеннях; | 0 | 0 | 0 | 452 |
| | Витрати за надані фінансовій компанії послуги (ремонт автотранспортних засобів, зберігання автомобільних шин, транспортні послуги); Надана благодійна допомога | 0 0 | 0 0 | 0 0 | 55 842 |
| 6 | Коригування прибутку/збитку, що виникає під час первісного визнання фінансових активів | 0 | 0 | 0 | (6) |
| 7 | Зміни резерву від зменшення корисності | 0 | 0 | 0 | 4 |

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

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

- процентні витрати за договорами процентної позики з учасниками фінансової установи (контролерами, афілійованими особами та іншими зв'язаними сторонами);

- інші доходи та інші витрати за господарськими операціями фінансової компанії з зв'язаними сторонами (оренда нежитлових приміщень, рухомого майна, автотранспорту, відшкодування витрат на комунальні послуги, що використовуються в орендованих приміщеннях, надання інших послуг (ремонт автотранспортних засобів, зберігання автомобільних шин, транспортні послуги), надання благодійної допомоги).

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

| Рядок | Найменування статті | Провідний управлінський персонал | Інші зв'язані сторони |
|-------|--|----------------------------------|-----------------------|
| 1 | Сума кредитів, наданих зв'язаним сторонам протягом періоду | 1 790 | 158 |
| 2 | Сума кредитів, погашених зв'язаними сторонами протягом періоду | 1 755 | 136 |

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

| Рядок | Найменування статті | Керівники фінансової установи | Інші пов'язані сторони |
|-------|--|-------------------------------|------------------------|
| 1 | Сума кредитів, наданих зв'язаним сторонам протягом періоду | 1 365 | 95 |
| 2 | Сума кредитів, погашених зв'язаними сторонами протягом періоду | 1 355 | 68 |

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

| Рядок | Найменування статті | Інші зв'язані сторони |
|-------|---------------------|-----------------------|
| 1 | Інша заборгованість | 9 |

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

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

| Рядок | Найменування статті | Інші зв'язані сторони |
|-------|---------------------|-----------------------|
| 1 | Інша заборгованість | 84 |

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

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | | Аналогічний період попереднього року | |
|-------|-----------------------------|----------------|-------------------------|--------------------------------------|-------------------------|
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 3 886 | 855 | 3 989 | 878 |
| 2 | Виплати під час звільнення | 101 | 22 | 0 | 0 |
| | Всього | 3 987 | 877 | 3 989 | 878 |

Загальна сума виплат провідному управлінському персоналу складається з короткострокових виплат (заробітної плати) працівникам фінансової компанії та виплат під час звільнення (компенсація за невикористану відпустку).

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

Примітка 19. Ризики та якість управління ними.

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

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

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

За джерелами виникнення ризики Товариства поділяються на зовнішні і внутрішні.

Серед зовнішніх ризиків виділяють шість основних груп:

- **Ризик форс-мажорних обставин.** Російська агресія та бойові дії на території України внесли критичні корективи в договірні відносини як в українському, так і в міжнародному просторі. Унаслідок бойових дій, тимчасової окупації певних українських територій, ракетних обстрілів та інших обставин, пов'язаних із війною, виконання багатьох зобов'язань за цивільно-правовими договорами ускладнилось або стало неможливим. Торгово-Промисловою Палатою України визнано, що військова агресія РФ проти України є форс-мажорною обставиною (обставиною непереборної сили).
- **Ризик країни.** Ризик країни визначає, чи існує в країні оптимальний інвестиційний сценарій, чи ні. Причин високого ризику багато: політичний, економічний або рівень громадської безпеки безпосередньо вплине на ризик у цій країні. Війна проти України сприяє імовірності виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок впливу на діяльність боржника/контрагента несприятливих умов в економічній, соціальній, політичній сферах.
- **Зовнішньополітичний ризик.** Порушення 24 лютого 2022 року територіальної цілісності України внаслідок збройної агресії РФ є головним зовнішнім викликом національній безпеці країни. Сукупність загроз, які Росія згенерувала своїм повномасштабним вторгненням в Україну, призвела до значних руйнувань та пригнічення потенціалу України, спричинила вимушену хвилю міграції, руйнування ланцюгів постачання, підвищення цін на сировину, харчі та енергоносії. Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду як фінансовій стабільності, так і обороноздатності країни.
- **Правовий ризик** – пов'язаний зі змінами законодавства (ризик відсутності правового регулювання або зміна положень законів та/або інших нормативно-правових актів, тощо) різних країн.
- **Макроекономічний ризик** - ризик економічної системи держави. Затяжна повномасштабна війна та російські терористичні атаки на українську інфраструктуру були домінуючими ризиками для фінансової системи України за останній рік. Фінансовий сектор та економіка в цілому пристосовувалися до роботи в екстремальних умовах, ризики загалом знизилися порівняно з історично найвищим їх рівнем. Економічна активність нашої країни

пожвавилася. Зменшення безпекових ризиків залишається основним фактором відновлення економіки.

- **Інфляційний ризик.** Інфляційний ризик має постійний характер і супроводжує всі фінансові операції в умовах ринкової економіки. На даний час уповільнення інфляції зумовлюється сталим відновленням економіки. Водночас потенціал швидкого сповільнення інфляції майже вичерпано. Повномасштабна війна триває та залишається ключовим ризиком для економіки та інфляційного розвитку. Ціновий тиск та ризики його посилення залишаються відчутним, зокрема через підвищені транспортні та енергетичні складові витрат бізнесу в умовах війни, а також підвищення зарплат та жвавніше, ніж очікувалося, економічне зростання.

Вплив зовнішніх ризиків на результативність роботи Товариства дуже високий, управління цими ризиками найскладніше, адже немає змоги їх контролювати. Зовнішні ризики не підлягають кількісному виміру, для їх оцінювання застосовуються в основному логічні методи аналізу. На сьогоднішній день важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Товариство усвідомлює ризики як для фінансового сектору в цілому, так і для Товариства зокрема, що пов'язані насамперед зі збройною агресією РФ, проводить постійний оперативний моніторинг діяльності, швидко реагування на поточні події та зміну ситуації.

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

До внутрішніх ризиків Товариство відносить:

- **Кредитно-інвестиційний ризик** – це міра (ступінь) невизначеності щодо виникнення небажаних подій при реалізації угод за кредитними операціями, суть яких полягає в тому, що клієнт не зможе виконати взятих на себе зобов'язань; невизначеність щодо можливості знецінення цінних паперів, придбаних Товариством; ймовірність не досягти запланованого рівня окупності нових продуктів, послуг, операцій, технологій, а також при реальному інвестуванні капіталу. Це ймовірність зменшення вартості частини коштів Товариства, представленої сумою виданих кредитів, укладених договорів лізингу і придбаних боргових зобов'язань, депозитами, розміщеними в банках, або ймовірність того, що фактична прибутковість виявиться значно нижче очікуваного розрахункового рівня. З усіх властивих Товариству ризиків - це пріоритетний ризик в області управління ризиками Товариства, найбільш суттєвий, оскільки саме кредитна діяльність є головним видом діяльності Товариства внаслідок формування найбільших сум доходів та здійснення найбільших витрат (в т.ч. на формування резерву).

Процес управління кредитно-інвестиційним ризиком складається з таких стадій:

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

2) реалізація заходів для мінімізації ризику шляхом врахування поточних умов та:

- дотримання вимог внутрішніх документів Товариства з питань кредитування;
- контролю за якістю портфелів (кредитного, лізингового, інвестиційного, дебіторської заборгованості);
- здійснення моніторингу;
- встановлення та дотримання системи лімітів;

- диверсифікації портфелів;
- системи рейтингування, оцінки плато- і кредитоспроможності боржників;
- своєчасне виявлення та управління портфелем проблемних активів;
- формування резервів на покриття збитків;
- аналізу звітів, що висвітлюють стан та тенденцію розвитку портфелів і проблемних активів, тощо.

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

В зв'язку з ситуацією в країні, погіршенням платіжної дисципліни через припинення/часткове припинення роботи суб'єктів господарювання, через проходження бойових дій, постійних обстрілів на території їх розташування, втрати/часткової втрати джерел доходу фізичними особами, або вимушену зміну місця перебування, Товариством в звітному періоді були здійснені реструктуризації кредитної заборгованості з метою зменшення боргового навантаження на позичальників та можливості своєчасного виконання зобов'язань в умовах воєнного стану.

Станом на 31 грудня 2023 року кредитно-інвестиційний ризик визначений Товариством як помірний.

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

- за кредитами юридичних і фізичних осіб –27,24% кредитно - інвестиційного портфелю;
- за коштами, розміщеними на депозитних рахунках у банку – 0,12% кредитно - інвестиційного портфелю;
- за лізинговими операціями – 0,001% кредитно - інвестиційного портфелю.

На кінець звітного періоду частка простроченої заборгованості в кредитно - інвестиційному портфелі становить 16,99%; питома вага кредитів, наданих пов'язаним з Товариством особам у портфелі кредитних операцій становить 0,12%.

Обсяг кредитного портфелю юридичних осіб складає – 94,18%, фізичних осіб (в т.ч. підприємців) –5,82% від загального кредитного портфелю Товариства. Лізинговий портфель Товариства представлений операціями виключно з юридичними особами.

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

Концентрації кредитного ризику зосереджені переважно у кредитах, наданих юридичним особам. Диверсифікація портфелю кредитних операцій юридичних осіб розподіляється наступним чином: підприємства галузі «фінансова та страхова діяльність» - 41,51% портфелю юридичних осіб, «виробництво» - 24,74%, «будівництво» - 17,08%, інші галузі (діяльність у сфері електрозв'язку; оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність тощо) –10,47%, «торгівля» - 6,2%.

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

- здійснюється аналіз ділової репутації, кредито- та платоспроможності клієнтів, поручителів;
- вивчається кредитна історія боржника, його ділові зв'язки;
- на момент встановлення ділових відносин з клієнтом здійснюється його первинна ідентифікація;
- здійснюється аналіз та виявлення ознак пов'язаності фізичних або юридичних осіб з

Товариством, належності контрагентів до груп осіб, які несуть спільний економічний ризик;

- проводиться аналіз, перевірка наявності та ліквідності забезпечення;
- проводиться юридична перевірка документів;
- створюються резерви за кредитно-інвестиційними операціями, необхідність формування яких обумовлена їх знеціненням та принципом „обачності”;
- здійснюється кредитний моніторинг боржників, всього портфеля позик, лізингового та інвестиційного портфелів;
- здійснюється контроль за виконанням умов договорів, цільовим використанням позикових коштів;
- проводяться заходи щодо повернення простроченої заборгованості, а у разі необхідності - і реалізації заставленого майна.
- для аналізу якості та змін кредитно-інвестиційного портфелю використовується його аналіз на підставі коефіцієнтів та показників.

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

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2023 року процентний ризик визначений Товариством як низький. На кінець звітного періоду:

- діяльність Товариства за звітний період прибуткова;
- рентабельність наданих послуг Товариства –25,28%;
- коефіцієнт базової прибутковості активів, коефіцієнт дохідності виконуються.

Аналіз чутливості до змін процентних ставок

| Аналіз чутливості до змін процентних ставок | Припущення щодо збільшення / зменшення процентних ставок | На початок звітнього періоду | | На кінець звітнього періоду | |
|--|--|---|----------------------------|---|----------------------------|
| | | Вплив зміни у припущеннях на: | | Вплив зміни у припущеннях на: | |
| | | прибуток (збиток) до оподаткування, тис. грн. | власний капітал, тис. грн. | прибуток (збиток) до оподаткування, тис. грн. | власний капітал, тис. грн. |
| <i>Процентні ставки за активами, у тому числі:</i> | x | x | x | x | x |
| в гривні | 2% | 8 882 | 7 284 | 10 305 | 8 450 |
| в гривні | -2% | (8 882) | (7 284) | (10 305) | (8 450) |
| в гривні | 5% | 22 206 | 18 209 | 25 763 | 21 126 |
| в гривні | -5% | (22 206) | (18 209) | (25 763) | (21 126) |
| <i>Процентні ставки за зобов'язаннями, у тому числі:</i> | x | x | x | x | x |
| в гривні | 2% | (840) | (689) | (560) | (459) |
| в гривні | -2% | 840 | 689 | 560 | 459 |
| в гривні | 5% | (2100) | (1722) | (1 400) | (1 148) |
| в гривні | -5% | 2100 | 1722 | 1 400 | 1 148 |

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

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

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

Процес визначення та оцінки ризику ліквідності в Товаристві складається з:

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

Станом на 31 грудня 2023 року ризик ліквідності низький: Товариство відповідає вимогам ліквідного підприємства; забезпечене власним капіталом та коштами, розміщеними за договорами процентної позики контролерами фінансової установи та афілійованою особою. Активи Товариства, що забезпечують своєчасне виконання зобов'язань, в основному

представлені кредитами, операціями фінансового лізингу та коштами, розміщеними на депозитних та поточних рахунках в банках. Основні концентрації активів зосереджені у кредитах, наданих юридичним особам. Найбільшу питому вагу в складі пасивів займає власний капітал, зобов'язання Товариства в основному складаються з зобов'язань за договорами процентної позики, оренди, резерву відпусток, розрахунків з бюджетом, тощо.

Ризик ліквідності

| Фінансові активи та фінансові зобов'язання | За кінцевими строками погашення | | | | |
|--|---------------------------------|-------------------------|------------------|------------------|----------------|
| | На вимогу та до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 до 2 років | Від 2 до 3 років | Більше 3 років |
| Кредити | 2 943 | 109 109 | 54 902 | 96 192 | 1 136 |
| Депозити в банках | 130 735 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Лізинг | 0 | 146 | 0 | 0 | 0 |
| Всього фінансові активи | 133 678 | 109 255 | 54 902 | 96 192 | 1 136 |
| Операції за договорами процентної позики | 0 | 28 192 | 0 | 0 | 0 |
| Всього фінансові зобов'язання | 0 | 28 192 | 0 | 0 | 0 |
| Чистий розрив в строках погашення | 133 678 | 81 063 | 54 902 | 96 192 | 1 136 |

Для збереження достатнього рівня ліквідності Товариство за необхідністю здійснює гнучкі реструктуризації вимог боржників в розрізі строків погашення, дотримується лімітів на проведення активних операцій; за необхідністю здійснює прогнозування залишків розміщених та залучених коштів. Слід зазначити, що в поточних економічних умовах (російська агресія та бойові дії на території України) ризик ліквідності передбачено може коливатися. Управлінський персонал Товариства проаналізував вплив таких наслідків на даний час та в результаті аналізу було встановлено, що станом на звітну дату ліквідність Товариства забезпечується достатньою кількістю ресурсів (в т.ч. розміщених на поточних та короткострокових депозитних рахунках у банках), яких вистачає для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх грошових зобов'язань.

Аналіз ризику ліквідності на основі грошових потоків

| Аналіз ризику ліквідності на основі дисконтованих грошових потоків | Балансова вартість на початок звітного періоду за строками: | | | | | Всього на початок звітного періоду | Балансова вартість на кінець звітного періоду за строками: | | | | | Всього на кінець звітного періоду |
|--|---|--------------------|---------------------|---------------------------|----------------|------------------------------------|--|--------------------|---------------------|---------------------------|----------------|-----------------------------------|
| | менше 1 місяця | від 1 до 3 місяців | від 3 до 12 місяців | від 12 місяців до 3 років | більше 3 років | | менше 1 місяця | від 1 до 3 місяців | від 3 до 12 місяців | від 12 місяців до 3 років | більше 3 років | |
| Фінансові активи, у тому числі: | 80 540 | 10 043 | 111 898 | 177 370 | 0 | 379 851 | 132 709 | 2 943 | 109 255 | 151 094 | 1 136 | 397 137 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 0 | 0 | 0 | 177 370 | 0 | 177 370 | 0 | 0 | 0 | 151 094 | 1 136 | 152 230 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 5 796 | 10 043 | 111 898 | 0 | 0 | 127 737 | 0 | 2 943 | 109 255 | 0 | 0 | 112 198 |
| Поточні фінансові інвестиції | 47 124 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47 124 | 130 735 | 0 | 0 | 0 | 0 | 130 735 |
| Гроші та їх еквіваленти | 27 620 | 0 | 0 | 0 | 0 | 27 620 | 1 974 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 974 |
| Фінансові зобов'язання, у тому числі: | 0 | 0 | 42 246 | 0 | 0 | 42 246 | 0 | 0 | 28 192 | 0 | 0 | 28 192 |
| Інші поточні фінансові зобов'язання | 0 | 0 | 42 246 | 0 | 0 | 42 246 | 0 | 0 | 28 192 | 0 | 0 | 28 192 |
| Чистий розрив ліквідності | 80 540 | 10 043 | 69 652 | 177 370 | 0 | 337 605 | 132 709 | 2 943 | 81 063 | 151 094 | 1 136 | 368 945 |
| Сукупний розрив ліквідності | 80 540 | 90 583 | 160 235 | 337 605 | 0 | 0 | 132 709 | 135 652 | 216 715 | 367 809 | 368 945 | 0 |

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

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

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

Станом на 31 грудня 2023 року стан операційного ризику залишається на невисокому рівні завдяки організації процесу постійного внутрішнього контролю, який включає в себе: перевірку правомірності та безпомилковості операцій; здійснення операцій за процедурами та регламентом, що розроблені та затверджені внутрішніми документами Товариства; автоматизацію та стандартизацію операцій; подвійний контроль; своєчасне, повне та достовірне відображення операцій у реєстрах бухгалтерського обліку; багаторівневий захист інформації; забезпечення належної матеріально-технічної бази; створення архіву операцій, тощо. Товариством зроблено максимально для організації безперервного процесу діяльності установи в поточних умовах (повномасштабний напад РФ на територію України), адже заздалегідь проводилась робота для досягнення достатнього рівня взаємозаміни працівників підрозділів, постійного внутрішнього контролю та можливості безперервного функціонування. Операційна стійкість стала основою стабільності Товариства та дозволила працювати навіть під час найнебезпечнішої фази війни.

Юридичний (правовий) ризик – ризик виникнення втрат внаслідок недосконалості правової системи (суперечливість законодавства, відсутність ефективного судового захисту), правозастосовної практики, їх несприятливих змін в місці реєстрації (ведення операцій) Товариства або його контрагентів, невідповідності документів вимогам законодавства, що регулюють його діяльність, порушення Товариством та/або його контрагентами законодавства, договорів, етичних норм і норм прийнятої ділової практики. Станом на 31 грудня 2023 року юридичний ризик знаходиться у Товаристві на невисокому рівні завдяки впровадженій на підприємстві адекватній та ефективній внутрішній нормативній базі. Щоквартально в Товаристві підводяться підсумки за проведеними заходами щодо претензійно-позовної роботи по проблемній заборгованості. В умовах воєнного стану зростає ймовірність розірвання договорів, договірні ризики (зокрема, застосування форс-мажорних обставин), судові ризики, відбувається стрімка зміна законодавства тощо. Крім того, зростають ризики, пов'язані з майном і документами, зокрема, ризики роботи державних реєстрів, втрати/пошкодження майна, тощо. Для управління таким ризиком Товариство проводить ретельний аналіз контрагентів, моніторинг договорів, боргових зобов'язань, орендних відносин тощо, розробляючи превентивні заходи, вносить зміни у внутрішні

документи у відповідності до законодавства.

Ризик репутації – ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів через виникнення у суспільстві негативного сприйняття установи, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому. Ризик втрати репутації спричинюється можливою нездатністю Товариства підтримувати свою репутацію надійного та ефективно працюючого партнера. Ризики репутації мінімізуються Товариством шляхом постійного виконання своїх зобов'язань, аналізу діючих пропозицій на предмет їх відповідності ринку в регіоні, прибутковою діяльністю, швидкою адаптацією до змін, корпоративним управлінням, соціальною відповідальністю, тощо. Мінімізація операційного ризику дозволяє Товариству зменшити ризик репутації. Установа намагається враховувати складні поточні обставини в країні при взаємодії та співпраці зі своїми клієнтами.

Стратегічний ризик – це ризик втрати Товариством займаних позицій на ринку (конкурентоспроможності) або отримання збитків (шкоди) в результаті прийняття топ-менеджерами помилкових напрямів розвитку та управлінських рішень, або в результаті непередбачених змін зовнішнього середовища. Управління стратегічним ризиком, зазвичай, реалізується через системи планування розвитку на період; шляхом забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям та завданням; диверсифікацією продуктів та клієнтів; виваженою кредитно-інвестиційною діяльністю, моніторингом ринку фінансових послуг; контролем за послідовним впровадженням завдань та управлінських рішень на всіх організаційних рівнях установи; підвищенням кваліфікації працівників, тощо. На даний час планування та підтримання динамічного розвитку товариства ускладнюється через військове вторгнення РФ на територію України, адже існує непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій, теракти з боку росії.

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

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

Управлінський персонал Товариства вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Товариства, є вірними. Товариство дотримується усіх вимог законодавства та нормативних актів, а всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені в звітному періоді в повній мірі.

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

Унаслідок широкомасштабної агресії росії проти України значно зріс рівень усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансових організацій та ускладнюють їх роботу. Підприємства сьогодні працюють в умовах повної невизначеності та постійних викликів, пов'язаних з проблемами в роботі операційної системи, зміною законодавства, безпекою співробітників внаслідок військової агресії росії проти України.

компанії". Нормативні акти посилюють регулювання галузі (від нагляду і звітності до заходів впливу), впроваджують ризик-орієнтований нагляд, посилюють захист прав споживачів,

Примітка 20. Події після дати балансу.

Національний банк України ввів в дію з 1 січня 2024 року нові нормативно-правові акти, які посилюють регулювання небанківського фінансового сектору. Нормативно-правові акти було розроблено на виконання вимог Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”. Нормативні акти посилюють регулювання галузі (від нагляду і звітності до заходів впливу), впроваджують ризик-орієнтований нагляд, посилюють захист прав споживачів, передбачають застосування чітких вимог до організації системи корпоративного управління і внутрішнього контролю.

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

Голова Правління


О. В. Васильченко

Головний бухгалтер


В. І. Шаповал



Звіт про управління
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»
за 2023 рік

м. Кременчук

ЗМІСТ

| | | |
|------|---|----|
| 1. | Організаційна структура та опис діяльності Товариства | 3 |
| 1.1. | Загальні відомості про товариство | 3 |
| 1.2. | Керівництво та організаційна структура | 4 |
| 1.3. | Ключові показники діяльності та ринки збуту | 4 |
| 2. | Результати діяльності Товариства | 6 |
| 3. | Ліквідність та зобов'язання | 7 |
| 4. | Екологічні аспекти | 8 |
| 5. | Соціальні аспекти та кадрова політика | 8 |
| 6. | Ризики | 10 |
| 7. | Дослідження та інновації | 14 |
| 8. | Фінансові інвестиції | 14 |
| 9. | Перспективи розвитку | 14 |
| 10. | Звіт про корпоративне управління | 15 |

Звіт про управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (далі за текстом також ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», Товариство, Фінансова компанія) складений за 2023 рік станом на 31 грудня 2023 року у відповідності до вимог:

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

1. Організаційна структура та опис діяльності Товариства

1.1. Загальні відомості про Товариство

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

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

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

інші види грошового посередництва (КВЕД 64.19),

фінансовий лізинг (КВЕД 64.91);

інші види кредитування (КВЕД 64.92),

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

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

* Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу від 22.02.2018;

* Ліцензія на надання послуг з факторингу від 22.02.2018;

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

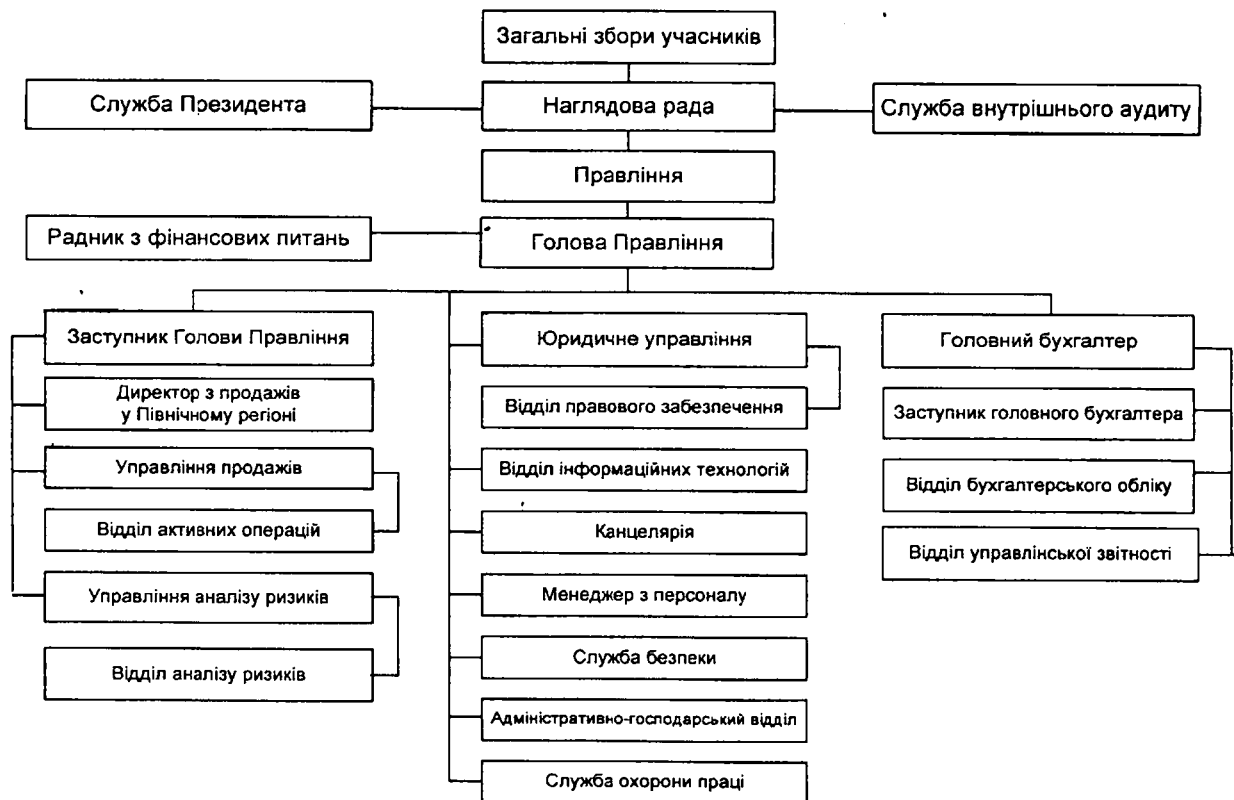
Основним напрямком діяльності Товариства протягом звітного періоду було кредитування клієнтів — юридичних і фізичних осіб для ведення бізнесу та на споживчі потреби. Фінансова компанія вже має більше як 20-річний досвід роботи на ринку кредитування, який ґрунтується на тривалих ділових стосунках з клієнтами,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

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

1.2. Керівництво та організаційна структура

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

Організаційна структура Товариства представлена на схемі



Протягом звітнього року в організаційній структурі Товариства відбулися наступні зміни:

- закрито відділ інвестицій та цінних паперів.

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

1.3. Ключові показники діяльності та ринки збуту

Метою діяльності ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» є задоволення потреб суб'єктів господарювання і населення в фінансуванні та одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг в порядку і на умовах, визначених чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми положеннями.

Товариство надає фінансові послуги, зокрема кредити, на умовах забезпеченості, поверненості, строковості, платності та цільового використання.

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

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

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

Кредитний портфель Товариства складається із короткострокових та довгострокових кредитів. Основу кредитного портфеля, більш ніж на 94,18%, формують фінансові кредити, що надані юридичним особам на поповнення обігових коштів з метою здійснення статутних видів діяльності та придбання основних засобів.

Інформація про кредитний портфель Товариства:

| Показник | Станом на 01.01.2023р. | | Станом на 01.01.2024р. | | Відхилення (збільшення/зменшення) | |
|--|------------------------|----------------|------------------------|----------------|-----------------------------------|---------------------|
| | ВБВ (тис. грн.) | Питома вага | ВБВ (тис. грн.) | Питома вага | ВБВ (тис. грн.) | Відсоток відхилення |
| Юридичні особи | 387 923 | 93,68% | 388 457 | 94,18% | 534 | 0,14% |
| Фізичні особи-підприємці | 13 325 | 3,22% | 14 056 | 3,41% | 731 | 5,49% |
| Фізичні особи | 12 832 | 3,10% | 9 931 | 2,41% | -2 901 | -22,61% |
| Всього кредитний портфель, в т.ч. | 414 080 | 100,00% | 412 444 | 100,00% | -1 636 | -0,40% |
| Прострочений борг | 71 893 | 17,36% | 92 422 | 22,41% | 20 529 | 28,55% |

В цілому кредитний портфель за звітний період зменшився на 0,39%, що зумовлено повним/частковим (згідно графіків) погашенням кредитів позичальників - фізичних осіб (в т.ч. знецінених).

Прострочена заборгованість за кредитами станом на 01.01.2024 р. у порівнянні з попереднім періодом збільшилася на 20 529 тис.грн. Військові дії в країні продовжують суттєво негативно впливати на фінансовий стан наявних та потенційних позичальників, а також настрої та очікування населення і бізнесу. Суб'єкти господарської діяльності у відносно спокійних регіонах поступово відновили роботу, втім рівень завантаженості деяких суб'єктів господарської діяльності є суттєво нижчим порівняно з довоєнним, що зумовлює несплату платежів за кредитами та накопичення непогашених процентів.

Протягом 2023 року Товариство продовжувало здійснювати операції з надання фінансового лізингу. Дані операції проведені з юридичними особами в 2021 році та станом на 01.01.2024 прострочена заборгованість за ними відсутня.

Інформація про лізинговий портфель Товариства:

| Показник | Станом на 01.01.2023р. | | Станом на 01.01.2024р. | | Відхилення (збільшення/зменшення) | |
|-----------------------------------|------------------------|-------------|------------------------|-------------|-----------------------------------|---------------------|
| | ВБВ (тис. грн.) | Питома вага | ВБВ (тис. грн.) | Питома вага | ВБВ (тис. грн.) | Відсоток відхилення |
| Юридичні особи | 602 | - | 151 | - | -451 | -74,92% |
| Всього лізинговий портфель | 602 | - | 151 | - | -451 | -74,92% |

Інформація про диверсифікацію кредитного портфелю юридичних осіб за галузями підприємства:

| Галузь підприємства | Станом на 01.01.2023 р. | Станом на 01.01.2024 р. |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Виробництво | 21,63% | 24,74% |
| Фінансова та страхова діяльність | 28,06% | 41,51% |
| Торгівля | 25,83% | 6,20% |
| Будівництво | 22,78% | 17,08% |
| Інші | 1,70% | 10,47% |
| Всього | 100,00% | 100,00% |

У 2024 році результати діяльності Товариства значною мірою будуть залежати від тривалості та наслідків воєнних дій на території України, а також темпів післявоєнного відновлення економіки. Товариство планує продовжувати нарощування прибутку від надання фінансових кредитів як основного виду своєї діяльності.

2. Результати діяльності Товариства

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

| Показник | тис. грн. | | |
|---|-----------|---------|------------------|
| | 2022 р. | 2023 р. | Відхилення (+ -) |
| Чистий дохід від реалізації продукції (процентний дохід від кредитних операцій) | 79419 | 87247 | 7828 |
| Валовий прибуток | 79419 | 87247 | 7828 |
| Інші доходи | 53868 | 28290 | -25578 |
| Адміністративні витрати | (33814) | (34935) | 1121 |
| Інші витрати, в т.ч.: | (89936) | (58542) | -31394 |
| податок на прибуток | (2145) | (4681) | 2536 |
| Чистий прибуток після оподаткування | 9537 | 22060 | 12523 |
| Всього сукупний дохід | 9537 | 22060 | 12523 |

В зв'язку з тим, що в звітному періоді в порівнянні з попереднім періодом доходи зменшилися, але і витрати зменшилися, чистий прибуток після оподаткування за результатами діяльності в 2023 році збільшився в порівнянні з 2022 роком.

Складовою частиною інших доходів є суми розформованих резервів за кредитами юридичних та фізичних осіб, за операціями лізингу та за депозитними коштами, розміщеними в банківських установах, в результаті повного або часткового погашення активів.

Процентний дохід за 2023 рік зменшився в порівнянні з 2022 роком у зв'язку зі зменшенням середньоденних залишків за кредитним портфелем та зменшенням розміру процентних ставок за кредитами.

Рентабельність активів Товариства:

| | Станом на 01.01.2023р. | Станом на 01.01.2024р. |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|
| Результат діяльності, тис. грн. | 9537 | 22060 |
| Активи, тис. грн. | 393674 | 402082 |
| Рентабельність активів, % річних | 2,42% | 5,49% |

3. Ліквідність та зобов'язання

ТОВ ФК «ПФБ КРЕДИТ» є ліквідним та платоспроможним, забезпечене власним капіталом та коштами, розміщеними за договорами процентної позики контролерами фінансової установи та афілійованою особою. Активи Товариства, що забезпечують своєчасне виконання зобов'язань, в основному представлені кредитами, операціями фінансового лізингу та коштами, розміщеними на депозитних та поточних рахунках в банках. Основні концентрації активів зосереджені у кредитах, наданих юридичним особам. Найбільшу питому вагу в складі пасивів займає власний капітал, зобов'язання Товариства невеликі, в порівнянні з активами, та складаються з зобов'язань за договорами процентної позики, оренди, резерву відпусток, розрахунків з бюджетом, тощо.

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

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

Показники ліквідності та платоспроможності наведені в таблиці:

тис. грн.

| Найменування | Формула розрахунку | Станом на 01.01.2023р. | Станом на 01.01.2023р. |
|---|---|------------------------|------------------------|
| Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4) | Оборотні активи / Поточні зобов'язання | 203 812 | 245 663 |
| Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4) | | 46 010 | 32 078 |
| Кзл - коефіцієнт загальної ліквідності | | 4,43 | 7,66 |
| <i>Значення Кзл - не менше 2.5</i> | | | |
| Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4) | (Оборотні активи - Запаси) / Поточні зобов'язання | 203 812 | 245 663 |
| Запаси (ф. 1 р. 1100 гр.4) | | 293 | 302 |
| Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4) | | 46 010 | 32 078 |
| Кпл - коефіцієнт поточної ліквідності | | 4,42 | 7,65 |
| <i>Значення Кпл - не менше 1</i> | | - | - |
| Грошові активи (ф. 1 р. 1160 гр. 4 + ф. 1 р. 1165 гр.4) | Грошові активи / Поточні зобов'язання | 74 744 | 132 709 |
| Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4) | | 46 010 | 32 078 |
| Кл - коефіцієнт абсолютної ліквідності | | 1,62 | 4,14 |
| <i>Значення Кл - не менше 0.25</i> | | | |

Показники ліквідності та платоспроможності значно перевищують наведені в таблиці мінімально необхідні значення показників ліквідності, так як Товариство володіє достатнім обсягом вільних ресурсів, які сформувалися завдяки власним джерелам та завдяки коштам, залученим за договорами процентної позики, укладеними з учасниками Товариства. Товариство забезпечене власним капіталом, що відповідає всім вимогам нормативно-правових актів, та який фінансова компанія може використовувати для покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при наданні фінансових послуг. Слід зазначити, що в поточних економічних умовах (російська агресія

та бойові дії на території України) ризик ліквідності передбачено може коливатися. Управлінський персонал Товариства проаналізував вплив таких наслідків на даний час та в результаті аналізу було встановлено, що станом на звітну дату ліквідність Товариства забезпечується достатньою кількістю ресурсів (в т.ч. розміщених на поточних та короткострокових депозитних рахунках у банках), яких вистачає для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх грошових зобов'язань.

Ризик ліквідності за строками погашення

| Зобов'язання (балансова вартість) | За кінцевими строками погашення | |
|--|---------------------------------|-------------------------|
| | На вимогу та до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року |
| Операції за договорами процентної позики | - | 28 192 |
| Податкові зобов'язання | 674 | - |
| Поточні забезпечення (резерв відпусток) | 2 756 | - |
| Зобов'язання по оренді | 771 | - |
| Всього зобов'язання | 4201 | 28 192 |

4. Екологічні аспекти

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

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

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

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

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

Товариство – насамперед команда висококваліфікованих, досвідчених, компетентних спеціалістів. Керівництво Товариства відповідає визначеним НБУ вимогам щодо їх ділової репутації та професійної придатності. Фахівці Товариства мають необхідну освіту та досвід роботи в сфері фінансових послуг.

Загальна кількість працівників Товариства станом на 01.01.2024 складає 67 чол., в т.ч. 13 жінок на керівних посадах.

Товариство не має працівників, які перебували у вимушених прогулах.

На умовах неповного робочого дня в Товаристві працює 3 особи.

На умовах суміщення посад, без звільнення від основної роботи, в Товаристві працюють 4 особи на 4 посадах, також є 2 вакансії, тому різниця між кількістю штатних працівників (67) та кількістю працівників всього (61)+2 вакансії+4 за суміщенням.

| | Станом на 01.01.2023 | Станом на 01.01.2024 |
|---|----------------------|----------------------|
| Кількість працівників всього | 57 | 61 |
| в т.ч. фахівці, технічні службовці, робітники | 13 | 17 |
| в т.ч. професіонали | 19 | 19 |
| в т.ч. керівники, менеджери, управителі | 25 | 25 |
| Кількість штатних працівників | 62 | 67 |

Інформація про оплату праці працівників Товариства:

тис. грн.

| | 2022 р. | 2023 р. | Відхилення |
|---------------------------------|---------|---------|------------|
| Фонд оплати праці всього | 18772 | 19862 | 1090 |
| в т.ч. основна зарплата | 11904 | 14100 | 2196 |
| в т.ч. додаткова зарплата | 6868 | 5704 | -1164 |
| інші (премії, заохочення) | - | 58 | 58 |

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

З метою мінімізації ризиків, пов'язаних з військовою агресією Російської федерації проти України, на бізнес Товариства, його результати та, найважливіше, на співробітників, керівництвом Товариства в звітному періоді продовжено вжиття ряду заходів, дотримання яких забезпечує безпеку працівників, а саме:

- використання за необхідності можливостей дистанційної роботи;

Кадрова політика Товариства спрямована на підвищення рівня кваліфікації персоналу, яке відбувається з урахуванням напрямків розвитку Товариства, та передбачає навчання персоналу Товариства з метою підвищення особистої ефективності, вдосконалення системи менеджменту, підвищення якості роботи, є стабільною, динамічною і коригується відповідно до економічної ситуації та внутрішніх потреб Товариства.

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

Складна ситуація, яка пов'язана з повномасштабним вторгненням Російської федерації в Україну і надалі змушує працівників Товариства в звітному періоді використовувати дистанційну форму онлайн-навчання за допомогою сервісів Skype, Zoom, Youtube, через які вільно організуються онлайн-уроки, відеоконференції чи прослуховування вебінарів в режимі реального часу.

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

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

6. Ризики

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

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

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

За джерелами виникнення ризики Товариства поділяються на зовнішні і внутрішні.

До зовнішніх належать ризики, які виникають у зовнішньому щодо Товариства середовищі і безпосередньо не залежать від його діяльності: ризик форс-мажорних обставин (російська агресія та бойові дії на території України), ризик країни, правовий ризик, зовнішньополітичний ризик, макроекономічний ризик, інфляційний ризик. Вплив зовнішніх ризиків на результативність роботи Товариства дуже високий, управління цими ризиками найскладніше, адже немає змоги їх контролювати. Повномасштабна війна триває та залишається ключовим ризиком для економіки.

До внутрішніх належать ризики, які виникають безпосередньо у зв'язку з діяльністю Товариства та є істотними для нього. Основні внутрішні ризики Товариства:

6.1. Кредитно-інвестиційний ризик. Це міра (ступінь) невизначеності щодо виникнення небажаних подій при реалізації угод за кредитними операціями, суть яких полягає в тому, що клієнт не зможе виконати взятих на себе за угодою зобов'язань; невизначеність щодо можливості знецінення цінних паперів, придбаних Товариством; ймовірність не досягти запланованого рівня окупності нових продуктів, послуг, операцій, технологій, а також при реальному інвестуванні капіталу; ймовірність знецінення активів та формування значного обсягу резервів – все це є наслідками впливу кредитно-інвестиційного ризику на діяльність підприємства. Цей ризик є найбільш суттєвим для Товариства, оскільки саме кредитна діяльність є головним видом діяльності Товариства внаслідок формування найбільших сум доходів та здійснення найбільших витрат.

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

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

2) реалізація заходів для мінімізації ризику шляхом:

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

дебіторської заборгованості);

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

Методи управління кредитним ризиком поділяються на дві групи:

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

В зв'язку з ситуацією в країні, погіршенням платіжної дисципліни через припинення/часткове припинення роботи суб'єктів господарювання, Товариством за необхідності в звітному періоді здійснювались реструктуризації кредитної заборгованості з метою зменшення боргового навантаження на позичальників та можливості своєчасного виконання ними зобов'язань в умовах воєнного стану. Економіка України поступово відновлюється, передусім завдяки надолуженню втрат, спричинених повномасштабним вторгненням росії, втім рівень завантаженості деяких підприємств є суттєво нижчим порівняно з довоєнним. Дані щодо втрат заставного майна на територіях, де ведуться постійні обстріли, воєнні дії, відсутні. Вчасні заходи управлінського персоналу з мінімізації ризиків під час воєнного стану в країні, кредитний моніторинг боржників, співпраця з клієнтами дозволили зберегти прийнятну якість портфеля кредитних операцій.

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

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

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

Товариство здійснює перегляд процентних ставок з урахуванням змін на ринку в умовах поточної ситуації, спричиненої широкомасштабною агресією росії проти України,

переважно це стосується нових кредитів, траншів, внесення змін до умов діючих договорів, в т.ч. реструктуризацій.

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

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

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

Товариство докладає зусиль щодо уникнення надлишкової ліквідності, тому намагається розміщувати тимчасово вільні кошти у короткострокові депозити в банках.

Проблем із платоспроможністю у Товариства не виникало. Товариство відповідає вимогам ліквідного підприємства; забезпечене власним капіталом та коштами, розміщеними за договорами процентної позики контролерами фінансової установи та афілійованою особою.

В поточних економічних умовах (російська агресія та бойові дії на території України) ризик ліквідності передбачено може коливатися. Аналізуючи вплив таких наслідків на даний час було встановлено, що станом на звітну дату ліквідність Товариства забезпечується достатньою кількістю ресурсів (в т.ч. розміщених на поточних та депозитних рахунках у банках), яких вистачає для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх грошових зобов'язань.

6.4. Операційний (операційно-технологічний) ризик.

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

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

З початку повномасштабного нападу РФ на територію України безперервній роботі підприємства в цілому сприяла заздалегідь проведена робота щодо достатнього рівня взаємозаміни працівників підрозділів, постійного внутрішнього контролю та можливості безперервного функціонування, забезпечення достатнього рівня технічного оснащення,

тощо.

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

Управління/вплив на рівень ризику.

Управління юридичним ризиком включає:

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

Для управління таким ризиком Товариство проводить ретельний аналіз контрагентів, моніторинг договорів, боргових зобов'язань, орендних відносин тощо, розробляючи превентивні заходи у відповідності до законодавства, вносить зміни у внутрішні документи у відповідності до законодавства.

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

Управління/вплив на рівень ризику.

В рамках управління ризиком репутації Товариство здійснює:

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

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

Управління/вплив на рівень ризику. Управління стратегічним ризиком, зазвичай, реалізується через системи планування розвитку на період; шляхом забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям та завданням; диверсифікацією продуктів та клієнтів; моніторингом змін законодавства, контролем за

послідовним впровадженням завдань та управлінських рішень на всіх організаційних рівнях установи, підвищенням кваліфікації працівників, тощо. На даний час планування та підтримання динамічного розвитку підприємства ускладнюється через військове вторгнення РФ на територію України, адже існує непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій, теракти з боку росії.

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

7. Дослідження та інновації

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

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

8. Фінансові інвестиції

Товариство не має фінансових інвестицій станом на 31.12.2023 року. В зв'язку з військовою агресією Російської Федерації Товариство не розглядає можливості здійснення інвестицій в найближчий час.

9. Перспективи розвитку

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

Керівництво та учасники Товариства мають намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним та адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасників надавати підтримку Товариству, а також історичний досвід щодо стабільних позитивних результатів та прибуткової діяльності Товариства.

Дотримання керівництвом Товариства принципу безперервності є свідченням того, що:

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

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

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

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

Станом на 01.01.2024 р. Товариством заплановано нарощення середньоденних залишків кредитного портфелю до 437 500 тис. грн.

На 2024 р. Товариством заплановано отримання операційних доходів на рівні 90 302,6 тис. грн. Джерелом операційних доходів є переважно доходи від кредитування.

10. Корпоративне управління

Станом на 31.12.2023 корпоративне управління в Товаристві здійснюється відповідно до вимог законодавства України, Статуту Товариства в редакції, затвердженій рішенням Загальних зборів учасників від 15.12.2021 (протокол від 15.12.2021), Кодексу корпоративного управління ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»*, затвердженого рішенням установчих зборів учасників (протокол від 12.07.2018), Положень про Правління, Наглядову раду Товариства.

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

У своїй діяльності Товариство керується принципами, що лежать в основі системи корпоративного управління Товариства, а саме:

- рівне ставлення до учасників;
- дотримання прав та інтересів учасників, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства;
- підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту Товариства;
- підзвітність виконавчого органу перед Наглядовою радою та учасниками;
- ефективна взаємодія із працівниками Товариства у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці;
- визнання передбачених законом прав зацікавлених осіб;
- заохочення активної співпраці між Товариством і зацікавленими особами в забезпеченні фінансової стійкості Товариства, його розвитку та створенні робочих місць;
- дотримання етичних норм ділової поведінки;
- дотримання норм чинного законодавства України та локальних нормативних актів.

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

Станом на 31.12.2023 структуру корпоративного управління Товариства складають його органи управління, а саме:

Загальні збори учасників;

Наглядова рада;

Правління.

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

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

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

16.01.2023 було проведено позачергові Загальні збори учасників, на яких ухвалено рішення про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2022-2023 роки.

27.04.2023 було проведено річні Загальні збори учасників, на яких ухвалені рішення, зокрема, щодо затвердження річної фінансової звітності Товариства за 2022 рік, розподілу прибутку, затвердження рішень Правління та Наглядової ради Товариства, тощо.

14.09.2023 було проведено позачергові Загальні збори учасників, на яких прийнято рішення про внесення змін до внутрішніх положень ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ».

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

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

Станом на 31.12.2023 Головою Наглядової ради є Коваль Леся Анатоліївна, членами Наглядової ради – Гирка Надія Олексіївна, Лихошвай Наталія Валентинівна.

Наглядова рада протягом 2023 року провела 17 засідань.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

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

Порядок діяльності Наглядової ради, її компетенція, кількість членів і порядок їх обрання, розмір винагороди членів Наглядової ради, а також порядок обрання та припинення їхніх повноважень визначаються Статутом, відповідним внутрішнім

положенням про Наглядову раду Товариства, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради.

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

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

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

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

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

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

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

До компетенції Правління належить прийняття рішень щодо:

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

13) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;

14) організація діяльності Товариства, обліку та звітності, визначення облікової політики Товариства, автоматизації фінансових операцій. Складання та надання на розгляд Загальних зборів учасників річних звітів;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Правління протягом 2023 року провело 117 засідань.

До складу Правління входять:

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

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

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

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

| Назва/ПІБ акціонера/учасника | На початок звітного періоду | | На кінець звітного періоду | |
|--|-----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|
| | частка в грн. | частка в % | частка в грн. | частка в % |
| Товариство з обмеженою відповідальністю «ВАТО» | 191 683 214,94 | 90,4885 | 191 683 214,94 | 90,4885 |
| Матицина Тетяна Юріївна | 20 138 212,08 | 9,5067 | 20 138 212,08 | 9,5067 |
| Матицин Володимир Митрофанович | 5 929,98 | 0,0028 | 5 929,98 | 0,0028 |
| Товариство з обмеженою відповідальністю «Градосфера» | 2 964,99 | 0,0014 | 2 964,99 | 0,0014 |
| Товариство з обмеженою відповідальністю «Псьол ЛТД» | 1 270,71 | 0,0006 | 1 270,71 | 0,0006 |
| Всього: | 211 831 592,70 | 100,00 | 211 831 592,70 | 100,00 |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

компанії, аналізує інформацію та відомості про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Фінансової компанії, здійснює інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Фінансової компанії, визначені чинним законодавством та Статутом Фінансової компанії. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею, діє на підставі внутрішнього положення Фінансової компанії.

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

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

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

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

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

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

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

Розуміючи всю складність ведення бізнесу в умовах зовнішньої військової агресії та враховуючи те, що всі ці події по-різному вплинуть на позичальників, в залежності від кожної конкретної ситуації з кожним конкретним клієнтом, Товариством пропонується індивідуальний підхід для обслуговування кредитів на період дії військового стану в країні. Його мета – зменшити фінансове навантаження на клієнта, більш зручно розподілити оплату за кредитом у часі.

Протягом звітнього періоду Товариство вживало заходи, відповідно до законодавства України, які були направлені на збереження життя своїх співробітників в своїх адміністративних приміщеннях, створення віддалених робочих місць.

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

Голова Правління


О. В. Васильченко

Головний бухгалтер


В. І. Шаповал

