



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»**

ПАТ «ФК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»

код ЄДРПОУ 38322199

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗА 2017 РІК

зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора	3
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	7
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	9
Звіт про власний капітал	11
Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)	13
Примітки	15

ТОВ "Українська аудиторська служба"



ООО "Украинская аудиторская служба"

Свідоцтво Аудиторської палати України №2013

Свидетельство Аудиторской палаты Украины №2013

Україна, 61003, м. Харків, пл. Конституції, 1,
Палац Праці, 6 під'їзд, 3 поверх, к. 63-12
тел.: (057) 730 06 74

E-mail: uas@ukr.net
www.auditua.com.ua

Украина, 61003, г. Харьков, пл. Конституции, 1,
Дворец Труда, 6 подъезд, 3 этаж, к. 63-12
тел.: (057) 730 06 74

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
за результатами аудиту річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
станом на 31 грудня 2017 року

Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» (код ЄДРПОУ 38322199, місцезнаходження: 01133 м. Київ, вулиця Щорса, б.32Г, офіс 262) за 2017 рік, що складається з Балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів (за непрямим методом) за період, що закінчився на зазначену дату, і приміток до даної річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» (далі - Товариство) на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за 2017 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності станом на 31 грудня 2017 року. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому, та враховувались при формування думки щодо річної фінансової звітності Товариства за 2017 рік, при цьому ми не висловлюємо думки щодо цих питань окремо.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності», в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення думки щодо фінансової звітності, що додається.

Визнання, класифікація та оцінка активів та зобов'язань Товариства у зв'язку з припиненням окремого сегменту бізнесу

Акціонерами Товариства (протокол загальних Зборів акціонерів від 26.04.2017 року) прийнято рішення про припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до визначень Закону України № 1985-VIII від 23.03.2017 року «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків».

План припинення банківської діяльності ПАТ «ФК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» без припинення юридичної особи затверджений акціонерами Товариства (протокол позачергових Зборів акціонерів від 07.06.2017 року) та погоджений рішенням Національного банку України від 18.07.2017 року.

Правлінням Національного банку України прийняте рішення від 30.11.2017 р. №769-рш щодо відкликання банківської ліцензії та виключення ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» з реєстру банків.

Визнання, класифікація та оцінка активів Товариства переглядалась у зв'язку з припиненням окремого компоненту бізнесу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Ми виконали аналіз необоротних активів, з метою оцінки судження керівництва щодо можливості їх використання та одержання майбутніх економічних вигод, визнання збитку від зменшення корисності, зважаючи на припинення окремого сегменту бізнесу (банківської діяльності).

Ми проаналізували визнання керівництвом Товариства забезпечень, пов'язаних з припиненням окремого сегменту бізнесу, включаючи оцінку розрахунків та припущень, виконаних при оцінці забезпечень, зокрема, вихідної допомоги у зв'язку зі скороченням штату.

Ми проаналізували відображення у фінансовій звітності результатів припинення банківської діяльності, виконання або припинення Товариством зобов'язань, пов'язаних зі здійсненням банківської діяльності, в тому числі закриття вкладних (депозитних), поточних рахунків всіх клієнтів, а також закриття кореспондентських рахунків.

Інша інформація

Інша інформація складається з Річного звіту емітента ПАТ «ФК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР», але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

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 інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося зі звітом, якщо ми дійдемо висновку, що він містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Очікується, що Річний звіт ПАТ «ФК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» буде нам наданий після дати даного звіту незалежного аудитора.

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

Управлінський персонал 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 внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства 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.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна фінансова звітність Товариства за 2017 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання 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, коли 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 цього звіту.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

— оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансовий звіт операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Партнер із завдання

**Генеральний директор
ТОВ «Українська
аудиторська служба»**



/Сухоцька Я.А./

Сертифікат аудитора серії А№005549
від 22.07.2003р. чинний до 22.07.2018р.

/Вакуленко Т.М./

Сертифікат аудитора серії А№005354
від 27.06.2002р. чинний до 27.06.2022р.

61003 м. Харків, майдан Конституції, 1,
6 під'їзд, к. 63-12

26 лютого 2018 року

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

	Дата (рік, місяць, число)	Коди		
		2017	12	31
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	за ЄДРПОУ 38322199		
Територія	Печерський р-н м. Києва	за КОАТУУ 8038200000		
Організаційно-правова форма господарювання	Публічне Акціонерне Товариство	за КОПФГ 230		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД 64.92		
Середня кількість працівників	15			
Адреса, телефон	01133, Київ, вул. Щорса, 32 г, оф. 262			

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

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

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3 081	2 651
первісна вартість	1001	5 695	6 615
накопичена амортизація	1002	(2 614)	(3 964)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	34 505	32 048
первісна вартість	1011	46 042	45 867
знос	1012	(11 537)	(13 819)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	30 684	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	68 270	34 699
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	77	68
Виробничі запаси	1101	77	68
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	52	64
з бюджетом	1135	0	200
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	200
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих	1140	0	0

доходів			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	34 473	31 674
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	32 272
Гроші та їх еквіваленти	1165	59 865	30 322
Рахунки в банках	1167	57 765	30 322
Витрати майбутніх періодів	1170	131	2
Інші оборотні активи	1190	608	341
Усього за розділом II	1195	95 206	94 943
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	163 476	129 642

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	125 000	125 000
Капітал у дооцінках	1405	8	620
Додатковий капітал	1410	0	0
Резервний капітал	1415	1 031	1 125
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 874	2 352
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	127 913	129 097
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	50	142
розрахунками з бюджетом	1620	165	139
у тому числі з податку на прибуток	1621	119	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	12
Поточні забезпечення	1660	441	252
Доходи майбутніх періодів	1665	26	0
Інші поточні зобов'язання	1690	34 881	0
Усього за розділом III	1695	35 563	545
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Баланс	1900	163 476	129 642

Голова Комісії з припинення

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано
«07» лютого 2018 року

О.Д. Адамчук

І.А. Морозова

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2018	01	01
38322199		

Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2017 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	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Валовий :			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	0	0
Інші операційні доходи	2120	20 346	27 677
Адміністративні витрати	2130	(14 517)	(16 677)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(2 207)	(8 617)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3 622	2 383
збиток	2195	0	0
Доход від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	21	0
Інші доходи	2240	0	0
Фінансові витрати	2250	0	(49)
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 643	2 334
збиток	2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(763)	(460)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	(528)	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 352	1 874
збиток	2355		

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	612	(1 452)
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	2 964	422

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	242	202
Витрати на оплату праці	2505	5 654	6 521
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 222	1 455
Амортизація	2515	3 763	3 432
Інші операційні витрати	2520	5 843	13 684
Разом	2550	16 724	25 294

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	125 000	125 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	125 000	125 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	18,81	14,992
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	18,81	14,992
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Голова Комісії з припинення

Головний бухгалтер

О.Д. Адамчук

І.А. Морозова

Затверджено до випуску та підписано
«07» лютого 2018 року

"Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)

за
ЄДРПОУ

Коди

2018 01 01

38322199

Підприємство

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"
(найменування)Звіт про власний капітал
за 2017 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	125 000	8	0	1 031	1 874	0	0	127 913
Коригування : Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	125 000	8	0	1 031	1 874	0	0	127 913
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	2 352	0	0	2 352
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	612	0	0	0	0	0	612
Розподіл прибутку : Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	(1 780)	0	0	(1 780)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	94	(94)	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0

Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	4295	0	612	0	94	478	0	0	1 184
Залишок на кінець року	4300	125 000	620	0	1 125	2 352	0	0	129 097

Голова Комісії з припинення

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано
«07» лютого 2018 року



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

Дата (рік, місяць,
число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2017	12	31
38322199		

Підприємство

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 2017 р.

Форма № 3-н

Код за
ДКУД

1801006

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходже ння	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	3 115	-	2 334	-
Коригування на:	3505	3 763	X	3 432	X
амортизацію необоротних активів					
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	639	-	2 222	
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	1 290		324
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	-	-	-	-
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522		21	50	
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-
Фінансові витрати	3540	X	921	X	5 199
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	16 507	-	-	12 096
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	396	-	83	-
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	35 018	-	9 738

Грошові кошти від операційної діяльності	3570	-	12 831	-	19 236
Сплачений податок на прибуток	3580	X	963	X	772
Сплачені відсотки	3585	X	-	X	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	13 794	-	20 008
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	1 802 944	X	2 294 633	X
необоротних активів	3205	-	X	-	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	X	-	X
дивідендів	3220	-	X	-	X
Надходження від деривативів	3225	-	X	-	X
Надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	X	-	X
Інші надходження	3250	-	X	-	X
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X	1 801 000	X	2 236 614
необоротних активів	3260	X	992	X	791
Виплати за деривативами	3270	X	-	X	-
Витрачання на надання позик	3275	X	13 650	X	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-
Інші платежі	3290	X	-	X	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	12 698	57 298	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	X	-	X
Отримання позик	3305	-	X	-	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X
Інші надходження	3340	-	X	-	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	-	X	-
Погашення позик	3350	X	-	X	-
Сплату дивідендів	3355	X	1 780	X	4 851
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	-	X	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	-	X	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	-	X	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	-	X	-
Інші платежі	3390	X	-	X	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	1 780	-	4 851
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	28 272	-	32 439
Залишок коштів на початок року	3405	59 865	X	24 170	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	1 271	3 256	-
Залишок коштів на кінець року	3415	30 322		59 865	

Для цілей розрахунку Звіту про рух грошових коштів за звітний період до рядка «Прибуток/(збиток) до оподаткування» включається прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування у сумі 528 тис. грн.

Голова Комісії з припинення

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано
«07» лютого 2018 року



О.Д. Адамчук

І.А. Морозова

Примітка 1. Інформація про організацію

НАЙМЕНУВАННЯ КОМПАНІЇ	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
СКОРОЧЕНЕ НАЙМЕНУВАННЯ	ПАТ «ФК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ	01133, м. Київ, вул. Щорса (Є. Коновальця) 32 г, оф. 262
КРАЇНА РЕЄСТРАЦІЇ	Україна
ДАТА ДЕРЖАВНОЇ РЕЄСТРАЦІЇ	12 вересня 2012 року
КОД ЄДРПОУ	38322199
ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА	Юридичною особою у формі публічного акціонерного товариства відповідно до чинного законодавства України та має цей статус з дати його реєстрації в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» є правонаступником ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР».

30.11.2017 року Національний банк України рішенням №769-рш відкликав банківську та генеральні ліцензії на здійснення валютних операцій в зв'язку з припиненням банківської діяльності та перетворенням ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» у ПАТ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» на підставі прийнятого 23.03.2017 року Верховною Радою Закону України № 1985-VIII «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків».

27-30.11.2017 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КБ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР", було прийняте рішення :

- Змінити найменування юридичної особи ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР».
- Змінити скорочене найменування юридичної особи ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» на ПАТ «ФК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР».
- Змінити місцезнаходження Товариства, а саме з адреси: Україна, 04107, м. Київ, вул. Лук'янівська, б.1 на адресу: Україна, 01133, місто Київ, вулиця Щорса, будинок № 32 Г, офіс 262.
- Визначити наступні види економічної діяльності Товариства, а саме:
 - 64.19 Інші види грошового посередництва;
 - 64.91 Фінансовий лізинг;
 - 64.92 Інші види кредитування (основний);
 - 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;
 - 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.
- Затвердити зміни до Статуту шляхом викладення його в новій редакції.

22 грудня 2017 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР" було прийняте рішення про припинення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» шляхом перетворення у ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР».

СТРАТЕГІЧНА МЕТА

Компанією виконано План припинення банківської діяльності, що включає повне виконання зобов'язань, пов'язаних з банківською діяльністю перед фізичними та юридичними особами – клієнтами банку. Метою реорганізації є продовження функціонування юридичної особи на ринку фінансових послуг у якості фінансової установи.

НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ МАТЕРИНСЬКОЇ КОМПАНІЇ

Компанія не є учасником будь-якої консолідованої групи.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ КОМПАНІЇ

Частка керівництва в акціях Компанії відсутня.

ВЛАСНИКИ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В КОМПАНІЇ

Власниками істотної участі в Компанії є фізичні особи:

- ✓ Янковський А.В. – 40,0704%;
- ✓ Орлов С.О. – 29,9816%;
- ✓ Жалковський Д.В. – пряма участь 9,9800%, пряма та опосередковано - 19,9600%;
- ✓ Жалковський В.І. – пряма участь 9,9800%, пряма та опосередковано - 19,9600%.

ЧАСТКА ІНОЗЕМНИХ ІНВЕСТИТОРІВ В СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ

В статутному капіталі Компанії відсутні частки іноземних інвесторів.

ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ

Фінансова звітність затверджена до випуску керівництвом Компанії 07 лютого 2018 року.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Компанія здійснює свою діяльність

Станом на 31 грудня 2017 року в Україні налічується 1993 діючих фінансових компаній, що здійснюють свою діяльність відповідно до наданих ліцензій. Стабілізація економічної ситуації в Україні, відновлення зростання ВВП спонукає на активізацію ділової активності в сфері діяльності фінансових компаній, проте зберігаються ризики ескалації російської агресії на Сході України та недостатній темп структурних реформ.

Примітка 3. Основи подання проміжної фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Облікова політика Компанії, його внутрішня нормативна база, регламенти та процедури щодо здійснення операцій з фінансовими інструментами, система бухгалтерського обліку та фінансової звітності первісно побудована згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно принципу подальшого безперервного функціонування. Розкриття інформації в цій звітності демонструє позитивні результати діяльності Компанії та свідчить про доречність безперервності як облікової основи для складання фінансової звітності за 2017 рік. Акціонери та керівництво мають намір й в подальшому розвивати господарську діяльність в Україні.

Фінансова звітність та розкрита інформація за операціями, що здійснювалися Компанією протягом звітного періоду та відображені у відповідних звітах та примітках станом на останній робочий день звітного року, не має відхилень від вимог МСФЗ.

Інформація у фінансовій звітності, є зіставна для порівняння з даними попереднього звітного періоду.

Відповідні результати від припинення банківської діяльності без припинення юридичної особи, представлені у фінансовій звітності за звітний період.

Стандарти, на яких ґрунтуються основні принципи бухгалтерського обліку в Компанії.

Застосування затвердженої Облікової політики передбачає використання всіх діючих МСФЗ, що мають відношення до операцій, здійснюваних Компанією.

Ряд діючих МСФЗ не застосовувалися Компанією у зв'язку з тим, що операції, до яких мають застосовуватися такі стандарти, не здійснювалися.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік - національна валюта – українська гривня.
Одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність - тисячі грошових одиниць.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика є базисним нормативним документом, прийнятим на час діяльності Компанії, що являє собою сукупність правил та положень, які використовуються усіма працівниками підрозділів при здійсненні операцій та їх відображенні у бухгалтерському обліку, складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика розроблена у межах чинного законодавства України та МСФЗ і визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності, класифікацію активів та пасивів;
- загальні принципи визнання та оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу;
- особливості аналітичного обліку окремих видів активів, пасивів та операцій;
- принципи нарахування доходів і витрат, порядок віднесення прострочених доходів на рахунки для обліку прострочених доходів, критерії визнання активів безнадійними;
- порядок створення та використання резервів;
- вимоги та вказівки щодо обліку і контролю за окремими операціями (операціями, що потребують додаткового контролю).

Бухгалтерський облік та фінансова звітність ґрунтується на основних принципах та критеріях, таких як повнота бухгалтерського обліку (повне висвітлення), безперервність діяльності, перевага сутності над формою, оцінка, нарахування та відповідність доходів і витрат, обачність, послідовність, автономність, достовірність.

Критерії первісного визнання та припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.Первісне визнання

Компанії слід визнавати фінансовий актив або фінансове зобов'язання в балансі, коли і тільки коли Компанія стає стороною контрактних положень щодо інструмента. Регулярне придбання або продаж фінансових активів слід визнавати і припиняти визнання із застосуванням обліку на дату операції або обліку на дату розрахунку.

Припинення визнання фінансового активу

Компанія припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- а) закінчується строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору;
- б) фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

У випадку припинення визнання фінансового активу різниця між його балансовою вартістю та сумою отриманої компенсації визнається як інші операційні доходи або витрати.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Компанії слід виключати фінансове зобов'язання або частину фінансового зобов'язання з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашається, тобто, коли заборгованість, визначену в договорі, погашено, анульовано або строк його дії закінчено.

Обмін борговими інструментами або значну зміну умов існуючого фінансового зобов'язання між Компанією та іншим контрагентом на суттєво відмінних умовах слід обліковувати як погашення первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією, включаючи, будь-які передані негрошові активи та прийняті зобов'язання, визнаються Компанією як інші операційні доходи або витрати.

Критерії визнання активів, зобов'язань, доходів та витратВизнання активів

Активи визнаються у балансі Компанії за умови, що може бути достовірно визначена оцінка активу та в майбутньому очікується отримання економічних вигод, пов'язаних з використанням цього активу.

Визнання зобов'язань

Зобов'язання визнаються у балансі Компанії за умови, що може бути достовірно визначена оцінка заборгованості та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення, тобто коли існує ймовірність, що в результаті погашення існуючого зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють економічні вигоди і суму, за якою відбудеться погашення зобов'язання, можна достовірно оцінити, виміряти.

Визнання доходів

Доходи визнаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) коли виникає зростання майбутніх економічних вигод, пов'язаних зі збільшенням активів або зменшенням зобов'язань, і його можна достовірно виміряти. Тобто, визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Визнання витрат

Витрати визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) коли виникає зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, які можна достовірно виміряти. Тобто, визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

4.1. Консолідована фінансова звітність.

Компанія не має асоційованих та дочірніх компаній, у зв'язку з чим не складає консолідовану фінансову звітність.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності:

Основи оцінки, що застосовувались при складанні фінансового звіту

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Компанії, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити. Компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Активи та зобов'язання при складанні фінансового звіту відображено за історичною вартістю (собівартістю), справедливою вартістю та амортизованою собівартістю, при цьому:

- відображення за історичною (первісною) вартістю передбачає облік придбання чи виникнення активів за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації, а облік зобов'язань – за сумою мобілізованих коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної діяльності;
- відображення за справедливою (ринковою) вартістю передбачає облік активів за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів у поточний час, а облік зобов'язань – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в поточний час в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; приведення вартості активів у відповідність до справедливої вартості здійснюється шляхом переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків;
- відображення за амортизованою собівартістю передбачає облік вартості, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, 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.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Зокрема, переоцінка активів та зобов'язань відображається в обліку різними способами, - переоцінка статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, відображується щоразу в результаті зміни офіційних курсів Національним банком України, а переоцінка (приведення вартості) окремих статей активів балансу (об'єктів обліку) до справедливої (ринкової) вартості у порядку, встановленому чинним законодавством та внутрішніми документами.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат, - відображаються в бухгалтерському обліку в подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти та її гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення бухгалтерських операцій.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів.

Для фінансових інструментів визначені чотири категорії обліку, кожна з яких має власні критерії та принципи визнання та оцінки:

1. **Фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку** (в т.ч. за непохідними інструментами);
2. **Позики та дебіторська заборгованість** - непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку;
3. **Фінансові активи, доступні для продажу** - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
4. **Інвестиції, утримувані до погашення** - непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх суб'єкт господарювання має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Первісно фінансові інструменти обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю), яка звичайно дорівнює вартості їх придбання чи виникнення (фактичній ціні операції), з урахуванням доходів/витрат, що безпосередньо пов'язані з їх створенням, придбанням або ініціацією.

Компанія здійснює облік фінансових інструментів в розрізі всіх складових їх вартості – номіналу фінансового інструменту, нарахованих доходів/витрат, дисконту/премії, резерву, результату переоцінки.

Станом на кінець дня 31.12.2017 року в балансі Компанії представлені такі категорії фінансових інструментів:

- Фінансові активи, доступні для продажу;
- Позики та дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання такі інструменти оцінюються:

Фінансові активи, доступні для продажу

за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких активів (портфель цінних паперів на продаж);

Позики та дебіторська заборгованість

за собівартістю (в сумі фактично сплачених грошових коштів та їх еквівалентів або справедливої вартості компенсації придбаного активу на дату придбання з урахуванням витрат на операцію).

4.4. Знецінення фінансових активів:

З метою забезпечення надійності та стабільності Компанії як фінансової установи, захисту інтересів акціонерів, вкладників і кредиторів, за фінансовими активами та господарською діяльністю, Компанія формує спеціальні (оціночні) резерви, які зменшують балансову вартість таких активів і необхідність формування яких спричинена зменшенням їх корисності.

Фінансовими активами вважаються будь-які активи у вигляді наданих кредитів, розміщених депозитів, коштів у розрахунках, коштів, що розміщені в інших банках, придбаних цінних паперів, дебіторської заборгованості, погашення якої здійснюватиметься з використанням грошей або іншого фінансового інструменту.

Для фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, Компанія визначає, чи існують індивідуальні ознаки зменшення корисності заборгованості, кожна з яких є окремо суттєвою, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо ознаки зменшення корисності індивідуально оціненого фінансового активу відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

Нижче перелічені основні критерії для визначення об'єктивного свідчення про наявність збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу більше ніж на 30 днів;
- позичальник зазнає фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- погіршення платоспроможності позичальника внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Крім того, Компанія застосовує професійні судження для оцінки зменшення корисності групи фінансових активів, залежно від галузі економіки або типу кредитів, що є під впливом виключних економічних подій.

Збитки від зменшення корисності (знецінення) визнаються у складі прибутку або збитку на 1-ше число кожного місяця по мірі їх виникнення у результаті подій, що чинять вплив на суму або строки оціночних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення, то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку або збитку.

Активи, погашення яких неможливе, а все забезпечення було реалізовано чи передано Компанії, списуються за рахунок сформованого резерву на зменшення корисності. Якщо відбувається повернення списаного активу, то сума повернення відображається у складі прибутку чи збитку за період.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Компанія визнавала зменшення корисності під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам, коштами в інших банках, та фінансовою дебіторською заборгованістю.

Списання сум знецінених фінансових активів за рахунок сформованих резервів протягом 2017 року не відбувалося.

4.5. Припинення визнання фінансових інструментів:

Компанія припиняє визнання фінансових активів у разі, коли право за відповідним договором на потоки грошових коштів закінчується, та/або:

- реалізовані усі права, що впливають з умов договору;
- заборгованість, визначена відповідним договором, погашена, анульована або закінчився строк дії договору;
- Компанія відмовляється від подальшого права за договором або здійснює передачу (продаж) активу з передачею прав на одержання грошових потоків та втрачає контроль над активом. Під контролем слід розуміти здатність Компанії обмежувати використання активу (Компанія не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати).

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

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

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

в) якщо Компанія не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то вона визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Компанія не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Компанія припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Компанія продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому.

Передавання фінансового активу здійснюється Компанією, якщо виконується одна з таких умов:

- Компанія передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- Компанія 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. При цьому договір має відповідати наступним умовам:

а) Компанія не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;

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

в) Компанія має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки.

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

Обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами відображується Компанією в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов за фінансовим зобов'язанням або його частиною Компанія відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів Компанія включає готівкові кошти, банківські метали, кошти в банках. Компанія не включає до складу таких коштів суми, що розміщені в банках у вигляді гарантійного покриття, оскільки існують обмеження щодо використання цих коштів.

Облік грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за амортизованою вартістю.

4.7. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість клієнтів, у т. ч. кредити являють собою фінансові активи, які не є похідними інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку та не укладаються з метою їх перепродажу.

Кредити та заборгованість клієнтів під час первісного визнання Компанія оцінює за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Після первісного визнання Компанія оцінює кредити за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка за мінусом резервів, що відображають зменшення корисності активу.

З метою оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на категорії на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Компанії, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, вид забезпечення, фінансовий стан, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Сума резерву визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків, які ще не були понесені), дисконтованих під первісну ефективну процентну ставку та грошового потоку від реалізації застави, зменшеного на суму витрат на її реалізацію. Балансова вартість активу знижується за рахунок формування резерву на зменшення корисності, сума збитку від зменшення корисності відображається у складі прибутків або збитків. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної ставки за активом.

Реструктуризації підлягають кредити, за якими на дату проведення реструктуризації існує проблемна заборгованість, спричинена фінансовими труднощами позичальника. Протягом 2017 року не здійснювалось реструктуризації кредитів.

В звітному році не здійснювалось погашення заборгованості за кредитами за рахунок депозиту.

Визнання доходів і витрат за операціями з кредитами та заборгованістю клієнтів.

Виходячи з умов кредитної операції Компанія оцінює дохід, що планується отримати від здійснення кредитної операції. Доходи та витрати за кредитами визнаються:

- у вигляді процентів;
- у вигляді комісій.

При нарахуванні процентів за отриманими та наданими ресурсами враховується перший день надання/отримання кредиту/депозиту та не враховується останній день користування коштами, траншу або частки (крім кредитів «овернайт»), якщо інше не передбачено умовами договору.

Умови та метод нарахування процентних доходів і витрат визначаються в договорах між Компанією і контрагентами.

Відображення доходів і витрат за кредитними операціями, що належать до звітного періоду, здійснюються щомісячно, за принципом нарахування.

Проценти нараховуються та сплачуються у валюті, передбаченій кредитним договором. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за рахунками доходів та витрат у національній валюті за офіційним курсом, що діяв на дату їх нарахування. Під час відображення в бухгалтерському обліку цих доходів і витрат використовуються технічні рахунки валютної позиції. Погашення (сплата) нарахованих доходів здійснюється клієнтами в порядку та в строки, зазначені в договорах.

Доходи за кредитними операціями, що є складовою процентних доходів та зазначені в Примітці 22 «Процентні доходи та витрати» (рядок 1), станом на кінець дня 31 грудня 2016 року склали 13 163 тис. грн.

4.8. Фінансові інвестиції у портфелі на продаж

До портфелю цінних паперів на продаж Компанія відносить акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Компанія не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Компанія готова продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Придбані цінні папери в портфель Компанії на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери в портфелі Компанії на продаж, оцінюються за:

- справедливою вартістю;
- собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності (акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо).

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Цінні папери в портфелі Компанії на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Результати переоцінки відображаються в капіталі Компанії на суму різниці між справедливою вартістю цінного паперу та його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

Цінні папери в портфелі Компанії на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

За борговими цінними паперами окремо обліковуються дисконт або премія в разі їх наявності.

Дохід за борговими цінними паперами визнається під час кожної переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти. Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу (або погашення).

Доходи та витрати в іноземній валюті за операціями з цінними паперами відображаються за рахунками доходів та витрат у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату їх нарахування та/або отримання і сплати.

Протягом звітного періоду Компанія не визнавала зменшення корисності за цінними паперами на продаж, оскільки не мав свідчень про зниження очікуваних майбутніх грошових потоків за такими цінними паперами.

4.9. Фінансові інвестиції в портфелі до погашення:

Компанія уключає до портфелю цінних паперів до погашення боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Компанія має намір та здатність утримувати їх до строку погашення.

Фінансові активи утримуються Компанією в портфелі до погашення якщо вона впевнена утримувати цінні папери протягом невизначеного часу, не має наміру продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій і доходу від них, зміни джерел і строків фінансування. Цінні папери в портфелі до погашення мають фіксований строк погашення та Компанія впевнена що емітент повинен погасити їх сумою не меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Фінансові інвестиції, що утримуються Компанією до їх погашення, Компанія відображає на кожну наступну після визнання дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Компанія не здійснює переоцінку фінансових інвестицій в портфелі до погашення.

4.10. Інвестиції в асоційовані компанії:

Протягом звітного та попереднього звітного періодів інвестиції в асоційовані компанії Компанією не здійснювалися.

4.11. Інвестиційна нерухомість:

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля, об'єкт нерухомості або частина об'єкта нерухомості, що знаходяться у розпорядженні Компанії як орендаря за договором фінансового лізингу з метою отримання орендних платежів та або інших видів доходів для збільшення капіталу.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються в різних цілях: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності або для адміністративних цілей.

У бухгалтерському обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, об'єкт основних засобів визнається інвестиційною нерухомістю за умови її використання переважно з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу, тобто якщо лише незначна частина об'єкта утримується для використання в процесі діяльності Компанії або для адміністративних цілей.

Критерії визнання інвестиційної нерухомості.

З метою розмежування ознак, за якими об'єкт основних засобів має визнаватися та відображатися як інвестиційна нерухомість, Компанія застосовує вартісний критерій.

При цьому, за об'єктом основних засобів, що одночасно використовується з різною метою й може відноситися і до операційної нерухомості, і до інвестиційної нерухомості, але не може бути відображений окремо (проданий окремо), Компанія застосовує вартісний критерій, використання якого передбачає принцип «більше 67 % первісної (залишкової) вартості», а саме: якщо як інвестиційна використовується частина нерухомості, що має первісну (залишкову) вартість в розмірі понад 67 % її загальної первісної (залишкової) вартості, то весь об'єкт слід вважати інвестиційною нерухомістю. Тобто якщо первісна (залишкова) вартість нерухомості, що використовується з операційною метою, складає 33 % або менше відсотків первісної (залишкової) вартості – всю нерухомість слід обліковувати (визнавати) як інвестиційну нерухомість.

За умови коли певний об'єкт основних засобів одночасно використовується в процесі здійснення фінансової діяльності, а саме для надання фінансових послуг та/або для адміністративних цілей, а також з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу, при цьому частини такого об'єкту основних засобів можуть бути відображені окремо (продані окремо), з метою розмежування ознак й відображення в окремому обліку операційної нерухомості та інвестиційної нерухомості, Компанія також застосовує вартісний критерій, використання якого передбачає застосування принципу «більше 33 % первісної (залишкової) вартості», а саме: якщо як інвестиційна використовується частина нерухомості, первісна (залишкова) вартість якої складає або перевищує 33 % її загальної первісної (залишкової) вартості, то цю частину об'єкту слід вважати інвестиційною нерухомістю та відповідним чином відображати в балансі. В такому випадку Компанія відображає в обліку об'єкти інвестиційної та операційної нерухомості як конструктивно відокремлені частини.

У фінансовому обліку придбана (створена) інвестиційна нерухомість зараховується на баланс Компанії за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Переведення нерухомості до інвестиційної нерухомості або виведення її зі складу інвестиційної нерухомості в бухгалтерському обліку здійснюється за первісною вартістю з урахуванням сум накопиченого зносу.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Компанія проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

- а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості;
- в) завершенням будівництва або забудови - у разі переведення з нерухомості в процесі будівництва або забудови до інвестиційної нерухомості.

Якщо Компанія здійснює поліпшення (добудову, реконструкцію тощо) існуючої інвестиційної нерухомості для продовження її використання в майбутньому як інвестиційної нерухомості, то такий об'єкт нерухомості залишається у складі інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість, що обліковується за первісною вартістю, зменшеною на суму нарахованої амортизації з урахуванням втрат від зменшення корисності та вигод від її відновлення, переоцінці не підлягає.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Після первісного визнання (переведення) об'єкта інвестиційної нерухомості його подальшу оцінку Компанія продовжує здійснювати за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Ліквідаційна вартість такого об'єкта нерухомості має дорівнювати нулю, первісна вартість амортизується протягом строку його корисного використання (за прямолінійним методом). Строк корисного використання створеного (переведеного до) об'єкта інвестиційної нерухомості відповідає строку корисного використання іншої ідентичної нерухомості.

4.12. Гудвіл:

Протягом 2016-2017 років гудвіл Компанією не визнавався.

4.13. Основні засоби:

До основних засобів відносяться придбані та створені необоротні матеріальні активи, які мають фізичну форму та які Компанія утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік), а вартість яких перевищує 6 000,00 гривень.

Первісне визнання придбаних (виготовлених) основних засобів у фінансовому обліку здійснюється за історичною вартістю, що включає в себе суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

Подальший облік основних засобів здійснюється за історичною (первісною) собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Для розрахунку амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод, протягом звітного періоду перегляд методу амортизації не здійснювався.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 6 000,00 гривень нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Строки корисного використання (експлуатації) основних засобів встановлені від 1-го до 40-ти років. В цілому, строки експлуатації основних засобів, складають для:

- ✓ Будинків, споруд та передавальних пристроїв – від 10 до 40 років;
- ✓ Машин та обладнання – від 2 до 5 років;
- ✓ Транспортних засобів – 5 років;
- ✓ Інструментів, приладів, інвентарю (меблів) та інших основних засобів – від 4 до 12 років;
- ✓ інших необоротних матеріальних активів - строк корисного використання інших необоротних матеріальних активів, що пов'язані з поліпшенням об'єктів оперативного лізингу (оренди) відповідає строку дії договору оренди (лізингу).

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації належить до повноважень постійно діючої комісії з оприбуткування, вибуття, оцінки та інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів. Строки корисного використання (експлуатації) основних засобів протягом звітного періоду не змінювалися.

Переоцінка основних засобів та визнання зменшення корисності основних засобів протягом звітного та попереднього звітних періодів не здійснювалася.

4.14. Нематеріальні активи:

Придбані нематеріальні активи визнаються в балансі за історичною (первісною) вартістю. Під час визнання нематеріальних активів в балансі Компанії вартісний критерій не застосовується.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом, протягом звітного періоду перегляд методу амортизації не здійснювався.

Нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації амортизується протягом такого визначеного строку – у відповідності до правовстановлюючого документа, але в будь-якому разі - не більше 10 років. При цьому строки корисного використання нематеріальних активів становлять:

- ✓ право на майно – від 1 до 10 років;
- ✓ програмне забезпечення, що забезпечує роботу ОДБ, та інше ПЗ – від 1 до 10 років;
- ✓ програмне забезпечення для операцій з пластиковими картками та інші нематеріальні активи, що обслуговують операції з пластиковими картками, в т.ч. ліцензії на право здійснення емісії та еквайрингу в ПС – від 1 до 10 років;
- ✓ інші нематеріальні активи – від 1 до 10 років.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів належить до повноважень постійно діючої комісії з оприбуткування, вибуття, оцінки та інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів протягом звітного періоду не змінювалися.

Переоцінка нематеріальних активів та визнання зменшення їх корисності протягом звітного та попереднього звітного періодів не здійснювалися.

4.15. Оперативний лізинг (оренда), за яким Компанія виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем:

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, класифікується оперативним.

Витрати Компанії, пов'язані з укладанням угоди про оперативний лізинг (оренду), наприклад, юридичні або нотаріальні послуги, комісійні винагороди тощо, визнаються поточними операційними витратами того звітного періоду, в якому вони понесені.

Дохід від операцій, в яких Компанія виступає лізингодавцем, визнається Компанією як інший операційний дохід. Нарахування лізингових (орендних) платежів здійснюється щомісячно, протягом строку дії договору оренди.

Витрати на утримання об'єкта основних засобів та нематеріальних активів, що передані в оперативний лізинг (оренду), представлені у складі адміністративних витрат.

За операціями, в яких Компанія є лізингоодержувачем, витрати (сплачені лізингові платежі за отриманим в оперативну оренду майном) щомісячно відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат протягом строку дії договорів.

Витрати Компанії, пов'язані з поліпшенням об'єкта оперативного лізингу (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Завершене поліпшення основних засобів, що отримані в оперативний лізинг (оренду), обліковується за балансом у складі інших необоротних матеріальних активів. Строк корисного використання (експлуатації) таких необоротних матеріальних активів встановлюється відповідно до строку дії договору оренди (лізингу).

4.16. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Компанія виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем:

Протягом звітного та попереднього звітних періодів Компанія не виступала лізингодавцем та/або лізингоодержувачем за фінансовим лізингом.

4.17. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття:

На звітну дату Компанія не має необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття.

4.18. Припинена діяльність:

В зв'язку з прийняттям рішення Спостережної Ради від 18.07.2016 року, Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1109 від 14.11.2016 року ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарної установи анульовано.

30.11.2017 року Національний банк України рішенням №769-рш відкликав банківську та генеральні ліцензії на здійснення валютних операцій в зв'язку з припиненням банківської діяльності та перетворенням ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» у ПАТ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЮ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» на підставі прийнятого 23.03.2017 року Верховною Радою Закону України № 1985-VIII «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків».

4.19. Похідні фінансові інструменти:

Похідні фінансові інструменти з метою відображення в обліку класифікуються таким чином:

- похідні фінансові інструменти в торговому портфелі;
- похідні фінансові інструменти, що призначені для обліку хеджування.

Строкові контракти на придбання або продаж не фінансового активу, які передбачають погашення грошовими коштами на нетто-основі чи іншим фінансовим інструментом або шляхом обміну фінансових інструментів, класифікуються як похідні фінансові інструменти. Компанія операції з похідними фінансовими інструментами класифікує як похідні фінансові інструменти в торговому портфелі.

Первісно усі похідні фінансові інструменти в торговому портфелі Компанії оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. Витрати на операцію визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованою у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками для обліку опціонів.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Компанією у разі зміни їх справедливої вартості.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то для визначення справедливої вартості застосовуються такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

4.20. Субординований борг:

Протягом звітного та попереднього звітного періодів Компанія не залучала субординований борг.

4.21. Податок на прибуток:

Компанія визнає відстрочені активи (зобов'язання), якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу (зобов'язання) спричинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими б вони були, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків. При цьому, Компанія визначає тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню або вирахуванню.

Відстрочені податкові активи (зобов'язання) розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання. Відстрочені податкові активи визнаються не завжди, а тільки в обсязі очікуваного оподаткованого прибутку.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються витратами або доходом у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, крім податку на прибуток, що нарахований в результаті дооцінки активів до справедливої вартості, які, відповідно до МСБО, відображаються за рахунок власного капіталу.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються змінами власного капіталу, якщо податки виникають за операціями, що відображені на рахунках власного капіталу.

Податковим кодексом України встановлена ставка податку на прибуток у звітному та попередньому звітному періоді на рівні 18%. Ставка податку, яка згідно податкового законодавства буде застосовуватися у 2017 році, становить також 18%.

4.22. Статутний капітал та емісійний дохід.

Формування статутного капіталу Компанії здійснено шляхом випуску простих акцій, номінальною вартістю 1 тис. грн./1 акція, в кількості 125 000 штук. Оплата акцій учасниками (акціонерами) здійснена в грошовій формі. Вартість акцій за рахунком статутного капіталу обліковується за номінальною вартістю.

Емісійний дохід – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав) над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Протягом звітного періоду статутний капітал Компанії не змінювався, станом на кінець дня 31.12.2017 року він складає 125 000 тис. грн.

4.23. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом звітного періоду Компанія не здійснювала викуп власних акцій у акціонерів.

4.24. Визнання доходів і витрат:

Компанія визнає доходи і витрати за кожним видом діяльності - операційної, інвестиційної, фінансової. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Протягом звітного періоду, в результаті операційної діяльності, Компанія визнавала такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки від торговельних операцій;
- витрати на формування спеціальних резервів;
- інші операційні витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються Компанією окремо до кожної операції. Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Компанія;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Ці умови вважаються виконаними, якщо:

- є угода про надання (отримання) послуг, яка має юридичну силу;
- є інші документи, які підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг, оформлені згідно з вимогами чинного законодавства України.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами. Умовою визнання процентів є ймовірність отримання Компанією економічної вигоди.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Компанія не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Компанії;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Компанія оцінює нараховані та не отримані процентні доходи на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.

Компанія визнає процентний дохід за фінансовим активом, вартість якого зменшилася внаслідок зменшення його корисності, із використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за рахунками з обліку заборгованості за нарахованими доходами та витратами у зв'язку із зміною офіційних курсів гривні до іноземних валют здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

4.25. Переоцінка іноземної валюти:

Операції в іноземній валюті та банківських металах відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті та банківських металах із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- а) усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються за офіційним курсом НБУ на дату балансу;
- б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).
- в) немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом НБУ на дату визначення їх справедливої вартості.

4.26. Взаємозалік статей активів і зобов'язань:

Протягом звітного періоду Компанія не здійснювала взаємозалік статей активів і зобов'язань.

4.27. Інформація за операційними сегментами:

Операційний сегмент (сегмент) – це компонент діяльності Компанії, який можна відокремити і з якого він може отримувати доходи та нести витрати, в т.ч. доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами Компанії, та відповідає одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу Компанії (враховуючи дохід, отриманий у межах сегмента, та дохід, отриманий від міжсегментних операцій);
- фінансовий результат сегмента (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів діяльності;
- активи сегмента становлять не менше ніж 10% від загальних активів Компанії;
- зовнішній дохід всіх сегментів становить не менше ніж 75% загального доходу Компанії. Якщо сукупний дохід визначених сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу (навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям 10% порогу).

Додатково Компанія може віднести до звітних сегментів фінансову інформацію за сегментами, показники яких не відповідають вищезазначеним критеріям, але інформація про них має важливе значення для Компанії в цілому та є суттєвою для прийняття управлінських рішень.

Основними критеріями, за яким визначаються звітні сегменти є однорідність (подібність) за кожним з таких аспектів:

- характером продуктів, які пропонуються клієнтам;
- типом переважної більшості клієнтів - покупців продуктів;
- характером технологічного процесу реалізації продуктів, які пропонуються клієнтам Компанії.

Кожному сегменту притаманні ризики та прибутковість, які відмінні від інших сегментів діяльності.

При складанні звітності Компанія виділяє чотири операційні сегмента:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- казначейські операції;
- інвестиційна діяльність.

4.28. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Протягом звітного періоду Компанія не змінювала облікову політику, правила обліку, оцінку та критерії визнання фінансових інструментів, доходів та витрат. Виправлення суттєвих помилок у 2017 році не було.

4.29. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

У процесі застосування облікової політики керівництво Компанії використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності, користуючись основними принципами МСФЗ. У випадку неможливості застосування будь-якого стандарту або інтерпретації по конкретній угоді, керівництво Компанії застосовувало професійні судження, які дозволяли представляти актуальну та достовірну інформацію. При використанні професійних суджень, Компанія керувалась вимогами пунктів 10 та 11 МСФО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», вимогами інших стандартів або інтерпретацій, що стосуються аналогічних або пов'язаних з ними питань.

Оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок та припущень. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів.

Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо вона існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової ефективної ставки по кредиту. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Справедлива вартість фінансових інструментів.

Якщо справедливую вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визнається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі моделі оцінки, що використовує спостережні дані, але коли це неможливо, при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

Суттєвість викривлення статей.

Оцінюючі суттєвість розміру та характеру викривлення статей Компанія виходила з того, що пропуск або викривлення статей (окремо чи у сукупності) не повинні мати впливу на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності за умови, що користувачі мають відповідні знання бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку і прагнуть вивчати інформацію з достатньою ретельністю.

Оподаткування.

Управлінський персонал вважає, що Компанія дотримується всіх положень чинного податкового законодавства. Однак, немає впевненості в тому, що податкові органи не інтерпретують дотримання Компанією положень чинного законодавства в інший спосіб, що, як наслідок, може спричинити штрафні санкції. Фактична сплата додатково нарахованих податків залежить від здатності податкових органів поставити під сумнів існуючі положення і інтерпретації застосованого податкового законодавства. Й хоча керівництво Компанії оцінює такі ризики несуттєвими, фактичні результати можуть відрізнятися від облікованого.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності:

Нові та переглянуті стандарти, що набувають чинності для річних періодів, які починаються з 01 січня 2018 року або після, та які будуть застосовані Компанією у наступних звітних періодах. Дострокового застосування стандартів Компанією не було.

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”

Стандарт застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань, обліку хеджування, знецінення фінансових активів та припинення визнання. МСФЗ 9 замінить чинний стандарт МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”.

Ключові вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки фінансових активів. Фінансові активи класифікуються залежно від бізнес-моделі, у рамках якої вони утримуються, та характеристик потоків грошових коштів, передбачених договором. Зокрема, боргові інструменти, які утримуються в рамках бізнес моделі, метою якої є отримання грошових потоків, передбачених договором, і такі грошові потоки включають тільки виплату основної суми та процентів, як правило, оцінюються за амортизованою вартістю після первинного визнання. Версія МСФЗ 9, випущена у 2014 році, уводить категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для боргових інструментів, що утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як отриманням грошових коштів, передбачених договором, так і шляхом продажу фінансових активів, разом з тим грошові потоки, передбачені договором, включають тільки виплату основної суми та процентів за нею. Такі інструменти оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Усі інші боргові інструменти та дольові цінні папери оцінюються за справедливою вартістю. Крім того, згідно з МСФЗ 9 підприємства можуть зробити вибір, якій не підлягає відміні, обліковувати наступні зміни в справедливій вартості дольового інструменту (не призначених для торгівлі) у складі іншого сукупного доходу, і лише дохід від дивідендів – у складі прибутків та збитків.

Ключові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань.

Фінансові зобов'язання класифікуються аналогічно до вимог МСБО 39, проте існують відмінності у вимогах до оцінки власного кредитного ризику організації. МСФЗ 9 вимагає, щоб сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, пов'язана зі зміною кредитного ризику даного зобов'язання, визнавалась в іншому сукупному доході, тільки якщо визнання впливу зміни кредитного ризику зобов'язання в складі іншого сукупного доходу не призводить до виникнення чи збільшення облікового дисбалансу в прибутку чи збитку. Зміни справедливої вартості, пов'язані з кредитним ризиком фінансового зобов'язання, надалі не перекласифіковуються до прибутку чи збитку.

Ключові вимоги щодо знецінення.

Застосовується модель на основі очікуваних кредитних збитків для оцінки знецінення фінансових активів замість моделі понесених кредитних збитків, яка передбачена МСБО 39. Відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків організації визнають очікувані кредитні збитки та їх зміни на кожну звітну дату, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первинного визнання (зокрема, для відображення кредитних збитків не є обов'язковим настання події, яка свідчить про знецінення).

Ключові вимоги припинення визнання.

Вимоги до припинення визнання фінансових активів та зобов'язань суттєво не змінилися порівняно з МСФЗ 39.

МСФЗ 15 “Виручка за контрактами з клієнтами”

МСФЗ 15, випущений у травні 2014 року установлює єдину комплексну модель обліку виручки за договорами з клієнтами. МСФЗ 15 замінить усі діючі стандарти з визнання виручки, включаючи МСБО 18 “Дохід”, МСБО 11 “Договори на будівництво” та відповідні інтерпретації. Ключовий принцип МСФЗ 15 полягає в тому, що організація повинна визнавати виручку в момент або під час передавання обіцяних товарів чи послуг клієнтам у сумі, що відповідає очікуваній винагороді, в обмін на товари і послуги. Зокрема, стандарт пропонує застосовувати єдину модель, що складається з п'яти етапів, для всіх договорів з клієнтами. П'ять етапів моделі включають таке: ідентифікація договору з клієнтом; ідентифікація зобов'язань виконавця згідно з договором; визначення вартості угоди; розподіл вартості угоди на зобов'язання виконавця; визнання виручки в момент або протягом виконання зобов'язання виконавцем. Відповідно до МСФЗ 15 організація визнає виручку в міру того, як виконується зобов'язання виконавця, тобто коли контроль за товарами чи послугами, складовими зобов'язання виконавця, переходить до клієнта. Стандарт уводить більш чіткі вказівки з таких питань обліку, як момент визнання виручки, облік змінної винагороди, витрати, пов'язані з укладанням і виконанням договорів та інші.

КТ МСФЗ 22 "Операції в іноземних валютах та виплата авансу"

Надається роз'яснення стосовно того, якщо підприємство виплачує або отримує компенсацію авансом в іноземній валюті, то датою операції для визначення курсу обміну валют, яка має використовуватися на момент первісного визнання відповідного активу, витрат або доходів, є дата виплати компенсації авансом, тобто коли були визнані передоплата або зобов'язання стосовно доходів, отриманих авансом. Якщо є більше одного авансового платежу або надходження, то необхідно визначити дату операції для кожної виплати або надходження авансової компенсації. Підприємства можуть застосувати поправки або ретроспективно, або перспективно.

Поправки до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість" – Передавання об'єктів інвестиційної нерухомості

Поправки призначені для роз'яснення того, що підприємство може змінювати класифікацію об'єктів нерухомості із/у інвестиційну нерухомість лише тоді, і тільки тоді, коли існують свідчення того, що відбулася зміна у використанні нерухомості. Поправки підкреслюють, що зміна лише в намірах керівництва не буде достатньою для здійснення такого переведення об'єкта нерухомості. Стандарт містить перелік обставин, які свідчать про зміни у використанні, який сприймається деякими особами як повний, але в поправках дається роз'яснення, що вони наводяться лише як приклади. Підприємства можуть застосовувати поправки або ретроспективно (якщо це можна робити без використання інформації, яка з'являється пізніше), або перспективно.

Набувають чинності для річних періодів, які починаються з 01 січня 2019 року або після, дозволяється дострокове застосування.

(тис. грн.)

[illegible]

2017

[illegible]

2017

[illegible]

2017

Станом на кінець дня 31.12.2017 року Компанія не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів;

- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, а також створених нематеріальних активів.

Компанія планує здати в оренду частину будівлі, що знаходиться у її власності, найближчим часом.

Примітка 7. Довгострокові фінансові інвестиції

Таблиця 7.1. Довгострокові фінансові інвестиції

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Боргові цінні папери:	0	30 684
1.1	державні облігації	0	30 684
2	Резерв під знецінення інвестицій	0	0
3	Усього довгострокових фінансових інвестицій за мінусом резервів	0	30 684

В звітному та попередньому звітному періодах формування резерву під знецінення довгострокових фінансових інвестицій не здійснювалось. Часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не відбувалось.

Станом на кінець дня 31.12.2017 року та на кінець дня 31.12.2016 року відсутні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за станом на кінець звітного та попереднього звітного періоду відсутні

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості довгострокових фінансових інвестицій за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	30 684	0	30 684
1.1	державні установи та підприємства	30 684	0	30 684
1.2	великі підприємства	0	0	0
1.3	середні підприємства	0	0	0
2	Резерв під знецінення інвестицій	0	0	0
3	Усього довгострокових фінансових інвестицій за мінусом резервів	30 684	0	30 684

Примітка 8. Інша поточна дебіторська заборгованість

Таблиця 8.1. Інша поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Кредити, що надані юридичним особам	48 195	47 207
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	85	1 152
3	Резерв під знецінення іншої поточної заборгованості	(16 606)	(13 886)
4	Усього іншої поточної заборгованості за мінусом резервів	31 674	34 473

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за іншою поточною заборгованістю звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 628)	(258)	(13 886)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 893)	173	(2 720)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(16 521)	(85)	(16 606)

Протягом звітного періоду часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не відбувалося.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за іншою поточною заборгованістю за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 189)	(361)	(13 550)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(439)	103	(336)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(13 628)	(258)	(13 886)

Таблиця 8.4. Інформація про іншу поточну заборгованість в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	13 756	85	13 841
2	Кредити, що забезпечені:	34 439	0	34 439
2.1	грошовими коштами	0	0	0
2.2	цінними паперами	0	0	0
2.3	нерухомим майном	34 439	0	34 439
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	4 801	0	4 801
2.4	іншими активами	0	0	0
	Усього іншої поточної заборгованості без резервів	48 195	85	48 280

Таблиця 8.5. Інформація про іншу поточну заборгованість в розрізі видів забезпечення за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	13 906	1 093	14 999
2	Кредити, що забезпечені:	33 301	59	33 360
2.1	грошовими коштами	0	0	0
2.2	цінними паперами	6 164	0	6 164
2.3	нерухомим майном	25 954	59	26 013
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	3 199	59	3 258
2.4	іншими активами	1 183	0	1 183
	Усього іншої поточної заборгованості без резервів	47 207	1 152	48 359

Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості іншої поточної заборгованості за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та незнецінені:	30 954	0	30 954
2	Прострочені, але незнецінені	4 801	0	4 801
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	12 440	85	12 525
3.1	непрострочені	0	0	0
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	8	8
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	12 440	77	12 517
4	Непрострочені та оцінені на зменшення корисності у сукупності	0	0	0
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	48 195	85	48 280
6	Резерв під знецінення іншої поточної заборгованості	(16 521)	(85)	(16 606)
7	Усього іншої поточної заборгованості за мінусом резервів	31 674	0	31 674

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості іншої поточної заборгованості за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	0	380	380
2	Прострочені, але незнецінені	0	0	0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	47 207	772	47 979
3.1	непрострочені	32 472	565	33 037
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	2 295	0	2 295
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	12 440	207	12 647
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	47 207	1 152	48 359
5	Резерв під знецінення іншої поточної заборгованості	(13 628)	(258)	(13 886)
6	Усього іншої поточної заборгованості за мінусом резервів	33 579	894	34 473

Таблиця 8.8. Вплив вартості застави на якість іншої поточної заборгованості звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	48 195	17 721	30 474
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	85	0	85
3	Усього іншої поточної заборгованості	48 280	17 721	30 559

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість іншої поточної заборгованості у попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	47 207	26 736	20 471
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 152	59	1 093
3	Усього іншої поточної заборгованості	48 359	26 795	21 564

Примітка 9. Поточні фінансові інвестиції

Таблиця 9.1. Поточні фінансові інвестиції

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Боргові цінні папери:	32 272	0
1.1	державні облігації	32 272	0
2	Резерв під знецінення інвестицій	0	0
3	Усього поточних фінансових інвестицій за мінусом резервів	32 272	0

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості поточних фінансових інвестицій за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	32 272	0	32 272
1.1	державні установи та підприємства	32 272	0	32 272
1.2	великі підприємства	0	0	0
1.3	середні підприємства	0	0	0
2	Резерв під знецінення інвестицій	0	0	0
3	Усього поточних фінансових інвестицій за мінусом резервів	32 272	0	32 272

У складі поточних фінансових інвестицій станом на 31.12.2017 обліковуються ОВГЗ строк до погашення яких становить менше одного року. При цьому слід зазначити, що у попередньому звітному періоді вищезазначені інвестиції обліковувались у складі довгострокових фінансових інвестицій.

В звітному та попередньому звітному періодах формування резерву під знецінення поточних фінансових інвестицій не здійснювалось. Часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не відбувалось.

Станом на кінець дня 31.12.2017 року та на кінець дня 31.12.2016 року відсутні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за станом на кінець звітного та попереднього звітного періоду відсутні

Примітка 10. Гроші та їх еквіваленти

Таблиця 10.1. Гроші та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Готівкові кошти	0	2 100
2	Разунки в банках	30 322	59 849
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	(2 084)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	30 322	59 865

Протягом звітного періоду Компанія не здійснювала інвестиційні та фінансові операції, які б не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів та які б не включалися до Звіту про рух грошових коштів.

Таблиця 10.2. Рахунки в банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Поточні рахунки	46	1 589
2	Депозити в банках:	30 276	58 260
4	Резерв під знецінення коштів в банках	0	(2 084)
5	Усього рахунки у банках за мінусом резервів	30 322	57 765

Протягом звітного періоду Компанія не здійснювала інвестиційні та фінансові операції, які б не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів та які б не включалися до Звіту про рух грошових коштів.

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості рахунків в банках за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Поточні	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	30 276	46	30 322
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0
2.1	непрострочені	0	0	0
3	Кошти в банках до вирахування резервів	0	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в банках	0	0	0
5	Усього коштів в банках за мінусом резервів	30 276	46	30 322

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості рахунків в банках за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Поточні	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	0	1 589	0
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	58 260	0	58 260
2.1	непрострочені	58 260	0	58 260
3	Кошти в банках до вирахування резервів	58 260	0	58 260
4	Резерв під знецінення коштів в банках	(2 084)	0	(2 084)
5	Усього коштів в банках за мінусом резервів	56 176	0	57 765

Таблиця 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період		Попередній період	
		Депозити	Поточні	Депозити	Поточні
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(2 084)	0	(197)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2 084	0	(1 887)	0
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	0	0	(2 084)	0

У звітному періоді не відбувалося часткового або повного погашення контрагентами раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

Примітка 11. Інші оборотні активи

Таблиця 11.1. Інші оборотні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		0	11
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		0	0
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання		343	602
4	Похідні фінансові активи		0	0
5	Інші фінансові активи		0	5
6	Резерв під знецінення інших оборотних активів		(2)	(10)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		341	608

Протягом звітного періоду у Компанії не відбувалось часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок резервів під знецінення інших оборотних активів сум безнадійної заборгованості.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших оборотних активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	0	0	(6)	0	(4)	(10)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	0	4	0	4	8
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0
5	Залишок станом на кінець періоду	0	0	(2)	0	0	(2)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших оборотних активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	0	0	0	0	(1)	(1)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	0	(6)	0	(3)	(9)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0
5	Залишок станом на кінець періоду	0	0	(6)	0	(4)	(10)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших оборотних активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	0	0	343	0	0	343
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	343	0	0	343
1.2	Малі компанії	0	0	0	0	0	0
1.3	Фізичні особи	0	0	0	0	0	0
2	Прострочена та знецінена	0	0	0	0	0	0
3	Усього інших оборотних активів до вирахування резерву	0	0	343	0	0	343
4	Резерв під знецінення інших оборотних активів	0	0	(2)	0	0	(2)
5	Усього інших оборотних активів за мінусом резерву	0	0	341	0	0	341

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших оборотних активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	11	0	602	0	1	614
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	602	0	0	602
1.2	Малі компанії	0	0	0	0	1	1
1.3	Фізичні особи	11	0	0	0	0	11
2	Прострочена та знецінена	0	0	0	0	4	4
3	Усього інших оборотних активів до вирахування резерву	11	0	602	0	5	618
4	Резерв під знецінення інших оборотних активів	0	0	(6)	0	(4)	(10)
5	Усього інших оборотних активів за мінусом резерву	11	0	596	0	1	608

Станом на кінець дня 31.12.2017 року та кінець дня 31.12.2016 року Компанія не виступала лізингодавцем або лізингоодержувачем за операціями фінансового лізингу (оренди).

Протягом звітного та попереднього періодів Компанія не набувала майно, що перейшло б у її власність як заставодержателя.

Примітка 12. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду	125	125 000	125 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	0	0	0
3	Залишок на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	125	125 000	125 000
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0
5	Залишок на кінець звітного періоду	125	125 000	125 000

У звітному році Компанія не здійснювала нової емісії акцій. У 2012 році випущено та сплачено – 125 000 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000,00 гривень.

В акціонерному капіталі відсутні акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

Станом на кінець дня 31.12.2017 року акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

Примітка 13. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Залишок на початок року	8	1 460
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі Компанії на продаж:	612	(1 452)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	612	8
2.2	зміни переоцінки внаслідок погашення цінних паперів у портфелі Компанії на продаж:	0	(1 460)
3	Залишок на кінець року	620	8

Примітка 14. Поточні забезпечення

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Забезпечення виплат відпусток	Усього
1	Залишок на початок звітного періоду		26	0	415	441
2	Формування та/або збільшення резерву		(26)	0	(163)	(189)
3	Використання резерву		0	0	0	0
4	Залишок на кінець звітного періоду		0	0	252	252

Примітка 15. Інші поточні зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші поточні зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Кошти клієнтів	0	34 835
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	2
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	0	0
4	Похідні фінансові зобов'язання	0	21
5	Інші фінансові зобов'язання	0	25
6	Усього інших поточних зобов'язань	0	34 881

Таблиця 15.2. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Державні та громадські організації	0	0
1.1	Поточні рахунки	0	0
1.2	Строкові кошти	0	0

2	Інші юридичні особи	0	26 402
2.1	Поточні рахунки	0	12 509
2.2	Строкові кошти	0	13 893
3	Фізичні особи:	0	8 433
3.1	Поточні рахунки	0	2 539
3.2	Строкові кошти	0	5 894
4	Усього коштів клієнтів	0	34 835

Таблиця 15.3 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	0	0%	62	0%
2	Будівництво	0	0%	515	2%
3	Оптова торгівля	0	0%	3 049	9%
4	Роздрібна торгівля	0	0%	2 835	8%
5	Транспорт	0	0%	2 367	7%
6	Складське господарство	0	0%	13 417	38%
7	Діяльність у сфері теле та радіомовлення	0	0%	25	0%
8	Фінансові послуги, у т.ч. страхування	0	0%	2 382	7%
9	Операції з нерухомим майном	0	0%	1 019	3%
10	Фізичні особи	0	0%	8 433	24%
11	Інші	0	0%	731	2%
12	Усього коштів клієнтів	0	0%	34 835	100 %

Станом на кінець дня 31.12.2017 року відсутні залучені кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями (станом на кінець дня 31.12.2016 року 10 068).

Станом на кінець дня 31.12.2017 відсутня концентрація коштів клієнтів (станом на кінець дня 31.12.2016 концентрація коштів клієнтів, залучених від 3 найбільших клієнтів склала 22 109 тис. грн. або 63%).

Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ								
1	Нематеріальні активи	6	0	2 651	2 651	0	3 081	3 081
2	Основні засоби	6	0	32 048	32 048	0	34 505	34 505
3	Довгострокові фінансові інвестиції	7	0	0	0	0	30 684	30 684
4	Запаси		68	0	68	77	0	77
5	Дебіторська заборгованість за розрахунками		264	0	264	52	0	52
6	Інша поточна дебіторська заборгованість	8	31 674	0	31 674	34 473	0	34 473
7	Поточні фінансові інвестиції	9	32 272	0	32 272	0	0	0
8	Грошові кошти та їх еквіваленти	10	30 322	0	30 322	59 865	0	59 865
9	Витрати майбутніх періодів		2	0	2	131	0	131
10	Інші оборотні активи	11	341	0	341	608	0	608
11	Усього активів		94 943	34 699	129 642	95 206	68 270	163 476
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ								
12	Поточна кредиторська заборгованість		293	0	293	215	0	215
13	Поточні забезпечення	14	252	0	252	441	0	441
14	Доходи майбутніх періодів		0	0	0	26	0	26
15	Інші поточні зобов'язання	15	0	0	0	34 881	0	34 881
16	Усього зобов'язань		545	0	545	35 563	0	35 563

Примітка 17. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Процентні доходи	15 968	22 060
2	Комісійні доходи	1 880	2 026
3	Результат від операцій з іноземною валютою	1 090	324
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	1 247	3 256
5	Інші операційні доходи	161	11
6	Усього інших операційних доходів	20 346	27 677

Інші операційні доходи, що були отримані Компанією протягом 2017 року, включають штрафи, отримані у сумі 68 тис. грн.

Примітка 18. Адміністративні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	Витрати на утримання персоналу		(6 881)	(8 068)
2	Амортизація основних засобів	6	(2 413)	(2 628)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	6	(880)	(804)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(2 087)	(2 902)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(1 095)	(1 237)
6	Професійні послуги		(617)	(545)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(436)	(369)
8	Інші		(108)	(124)
9	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(14 517)	(16 677)

Примітка 19. Інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Процентні витрати	(963)	(1 793)
2	Комісійні витрати	(631)	(507)
3	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(4 486)
4	Резерв під знецінення активів	(639)	(2 222)
5	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	26	391
6	Усього інших операційних витрат	(2 207)	(8 617)

Примітка 20. Припинена діяльність

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Дохід від припиненої діяльності	0	0
2	Витрати від припиненої діяльності	(528)	0
3	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності до оподаткування	(528)	0
4	Витрати на податок на прибуток	0	0
5	Прибуток (збиток) що належить власникам Компанії	2 352	1 874
6	від припиненої діяльності	(528)	0
7	від діяльності, що триває	2 880	1 874

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Поточний податок на прибуток	(763)	(460)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(0)	(0)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(0)	(0)
3	Усього витрати податку на прибуток	(763)	(460)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Прибуток до оподаткування	3 643	2 334
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	656	420
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	117	16
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	0	0
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	0	27
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	0	0
7	Інші коригування, в т.ч.:	(10)	(3)
7.1	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	592	618
7.2	Амортизаційні відрахування за даними податкового обліку	(602)	(621)

8	Сума податку на прибуток (збиток)	763	460
---	-----------------------------------	-----	-----

Компанією здійснено розрахунок відстроченого податку станом на 31.12.2017 року за ставкою 18%, але у зв'язку з несутєвістю розрахована сума відстроченого податку у звітності не відображається.

Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 22.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію акцію.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій Компанії	2 352	1 874
2	Прибуток/(збиток) за рік	2 352	1 874
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	125	125
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	18,81	14,99

Станом на кінець дня 31.12.2017 року Компанія не має розбавляючих потенційних простих акцій та привілейованих акцій.

Таблиця 22.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій Компанії

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам Компанії	2 352	1 874
2	Дивіденди за простими та акціями	0	0
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	2 352	1 874
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	2 352	1 874

Примітка 23. Дивіденди

Таблиця 23. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
2	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0	0
3	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	1 780	0	4 851	0
4	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(1 780)	0	(4 851)	0
5	Залишок за станом на кінець періоду	0	0	0	0
6	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	14,24	0	38,81	0

Примітка 24. Операційні сегменти

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Інші операційні доходи	11 156	74	2 298	6 818	0	0	20 346
3	Усього доходів сегментів	11 156	74	2 298	6 818	0	0	20 346
4	Інші операційні витрати	(4 216)	(8)	2 068	(51)	0	0	(2 207)
5	Фінансові доходи	0	0	21	0	0	0	21
6	Адміністративні та інші операційні витрати, витрати на податок на прибуток	0	0	0	0	(15 808)	0	(15 808)
7	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	6 940	66	4 387	6 767	(15 808)	0	2 352

Для цілей розрахунку Доходів, витрат та результату звітних сегментів за звітний період до рядка «Адміністративні та інші операційні витрати, витрати на податок на прибуток» включається прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування у сумі 528 тис. грн..

Адміністративні витрати не аллокуються в контексті даної звітності на звітні сегменти у зв'язку із відсутністю бази розподілу.

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Інші операційні доходи	10 056	5 306	4 820	7 495	0	0	27 677
3	Усього доходів сегментів	10 056	5 306	4 820	7 495	0	0	27 677
4	Інші операційні витрати	(1 895)	(4 331)	(2 172)	(219)	0	0	(8 617)
5	Фінансові витрати	0	0	(49)	0	0	0	(49)
6	Адміністративні та інші операційні витрати, витрати на податок на прибуток	0	0	0	0	(17 137)	0	(17 137)
7	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	8 161	975	2 599	7 276	(14 517)	0	1 874

Таблиця 24.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		Операції корпоративними клієнтами	Операції фізичними особами	казначейські операції	інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	62 337	0	0	32 272	0	95 003
2	Усього активів сегментів	62 337	0	0	32 272	0	95 003
3	Нерозподілені активи	0	0	0	0	35 033	35 033
4	Усього активів	62 337	0	0	32 272	35 033	129 642
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	0	0	0	0	0	0
6	Усього зобов'язань сегментів	0	0	0	0	0	0
7	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	545	545
8	Усього зобов'язань	0	0	0	0	545	545
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0	0
10	Амортизація	0	0	0	0	(3 762)	(3 762)

До інших нерозподілених активів включені наступні статті: готівкові кошти, кошти в Національному банку України, запаси матеріальних цінностей, витрати майбутніх періодів, дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, основні засоби та нематеріальні активи, тощо.

До інших нерозподілених зобов'язань включені наступні статті: доходи майбутніх періодів, розрахунки за податками та обов'язковими платежами, кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками тощо.

Оскільки Компанія протягом звітного та попереднього періодів не здійснювала своєї діяльності за межами України, інформація за географічним сегментом не надається.

Таблиця 24.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		Операції корпоративними клієнтами	Операції фізичними особами	казначейські операції	інвестиційна діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	33 590	895	56 772	30 684	0	121 941
2	Усього активів сегментів	33 590	895	56 772	30 684	0	121 941
3	Нерозподілені активи	0	0	0	0	41 535	41 535
4	Усього активів	33 590	895	56 772	30 684	41 535	163 476

1	2	3	4	5	6	7	8
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	26 464	8 443	0	0	0	34 907
6	Усього зобов'язань сегментів	26 464	8 443	0	0	0	34 907
7	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	656	656
8	Усього зобов'язань	26 464	8 443	0	0	656	35 563
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0	0
10	Амортизація	0	0	0	0	(3 432)	(3 432)

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

Фінансовій діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризиків, стрес-тестування ризиків та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Компанії.

Структура управління ризиками

Наглядова Рада

Наглядова Рада визначає політику управління ризиками Компанії. Наглядова Рада затверджує внутрішні регламенти, через які реалізується політика управління ризиками (положення, методики, порядки, інструкції), погоджує проведення операцій на значні суми та операції з пов'язаними особами. При цьому Компанія має незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та моніторинг за ними.

Правління

Правління відповідає за запровадження стратегії управління ризиками. Для забезпечення заходів з метою управління ризиками Правлінням Компанії створені комітети:

- Кредитний Комітет;
- Комітет з управління активами і пасивами;
- Тарифний комітет.

Управління аналізу ризиків

До основних функцій управління належить: забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається Компанія або які можуть надалі з'явитися у її діяльності, забезпечення безперервного моніторингу та оцінки ризиків, проведення стрес – тестування ризиків, а також надання рекомендацій щодо подальшої тактики роботи з цими ризиками.

Кредитний ризик

Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Компанія надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Політика управління кредитним ризиком спрямована на забезпечення повернення коштів, що розміщуються Компанією для отримання доходу від кредитних операцій.

Основними цілями управління кредитним ризиком є:

- 1) мінімізація фінансових втрат за кредитами;
 - 2) оптимізація використання обмежених кредитних ресурсів Компанії;
 - 3) одержання доходу, що планується Компанією від здійснення кредитних операцій;
 - 4) підвищення фінансової стійкості Компанії;
 - 5) подолання ситуацій ризику та невизначеності в діяльності Компанії з найменшими втратами.
- Компанія управляє кредитним ризиком шляхом:

- 1) застосування в роботі внутрішніх нормативних актів (положення, процедури, методики та інше) з управління кредитним ризиком, що затверджені Правлінням;
- 2) здійснення внутрішнього аудиту процедур кредитування та управління кредитним ризиком;
- 3) ведення інформаційної бази, яка зберігає і обробляє дані за попередні періоди та забезпечує адміністрування і моніторинг кредитних операцій.

Компанія контролює кредитний ризик через:

- а) розділення функцій надання кредиту, оцінки кредитного ризику, адміністрування та повернення проблемних кредитів;
- б) систему повноважень з прийняття рішень щодо ухвалення операцій, які мають кредитний ризик.

Компанія використовує наступні інструменти з управління кредитним ризиком:

- 1) встановлення та моніторинг виконання лімітів;
- 2) аналіз платоспроможності позичальника;
- 3) розгляд кредитної заявки службами, які забезпечують незалежну оцінку проекту;
- 4) прийняття забезпечення та регулярна перевірка його стану;
- 5) формування резервів, достатніх для покриття потенційних збитків від активних операцій;
- 6) страхування кредитних ризиків, зокрема, забезпечення;
- 7) перевірка цільового використання кредитів.

Основним критерієм під час прийняття рішення щодо надання кредиту є задовільний фінансовий стан позичальника, його майбутні фінансові потоки. З метою зменшення кредитного ризику вторинним джерелом погашення кредиту розглядається ліквідне забезпечення або порука платоспроможного контрагента.

З метою визначення показників ризику заборгованості за кредитами та категорій її якості Компанія здійснює оцінку фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, оцінку рівня забезпеченості кредитної операції, вплив інших додаткових (суб'єктивних) показників діяльності позичальника.

Для формування резервів та для визначення можливих втрат (збитків) невиконання боржником/контрагентом зобов'язань Компанія здійснює оцінку ризику невиконання ним таких зобов'язань (тобто ризику того, що виконання боржником зобов'язання проводитиметься з перевищенням строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься).

Затвердження класифікації та показників ризику заборгованості, категорій її якості, розрахункових сум резервів під активи та фінансову заборгованість здійснює Кредитний комітет.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Тобто такий ризик є наявним або потенційним ризиком для надходжень та капіталу, що виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі Компанії. Ринковий ризик включає в себе: валютний ризик, відсотковий ризик (ризик зміни процентних ставок) та інший ціновий ризик, тобто ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику).

В умовах нестабільного зовнішнього середовища, яке впливає на стан грошово-кредитної системи в цілому, керівництво приділяє особливу увагу ринковим ризикам.

Інструментами управління ринковим ризиком в є:

- встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі або продажу, якщо вона укладається на умовах, за яких результат її проведення залежить від коливання ринкових цін;
- встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції;
- встановлення ліміту на сукупний розмір інвестиційного портфеля;
- оцінка волатильності котирувань;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури на ринку або значного зниження ресурсної бази;
- формування резервів на покриття можливих втрат.

Валютний ризик

Під валютним ризиком Компанія розуміє існуючий або потенційний ризик для прибутку і капіталу, який виникає внаслідок несприятливої зміни обмінних валютних курсів.

Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи:

- централізація управління валютним ризиком;
- використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків;
- контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику;
- хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення.

Основним інструментом управління валютним ризиком у Компанії є лімітування. Компанія застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на:

- загальну відкриту валютну позицію;
- суму можливих збитків від зміни валютного курсу.

Таблиця 25.1. Аналіз валютного ризику на звітну дату.

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	Звітний період				Попередній період			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	32 614	(2)	0	32 612	43 748	(13 754)	(29 910)	84
2	Євро	0	0	0	0	702	(174)	0	529
3	Фунти стерлінгів	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Інші	0	0	0	0	21	0	0	0
5	Усього	32 614	(2)	0	32 612	44 471	(13 928)	(29 910)	634

Таблиця 25.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 15 %	4 892	4 892	13	13
2	Послаблення долара США на 15 %	(4 240)	(4 240)	(11)	(11)
3	Зміцнення євро на 15 %	0	0	79	79
4	Послаблення євро на 15 %	0	0	(69)	(69)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 15 %	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 15 %	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	0	0	3	3
8	Послаблення інших валют та банківських металів	0	0	(3)	(3)

При визначенні впливу на фінансовий результат та власний капітал в результаті можливих змін використано метод, що полягає у розрахунку грошових потоків, які номіновані в іноземній валюті із застосуванням курсу обміну валют, який наближається до фактичного курсу.

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість, так і на економічну вартість активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Політика управління процентним ризиком містить у собі визначення чутливості балансу Компанії до зміни процентних ставок на ринку фінансових ресурсів. Визначення чутливості балансу до зміни процентних ставок проводиться шляхом визначення потенційних збитків або доходів шляхом згортання процентних активів і пасивів з урахуванням змін процентних ставок на ринку фінансових ресурсів.

Наведена нижче таблиця відображає чистий розрив строкових позицій, як різницю між фінансовими (процентними) активами та зобов'язаннями, а також чутливість до можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про фінансовий результат Компанії.

Чутливість чистого процентного доходу (ЧПД) відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на прибуток до оподаткування за один рік, визначений як множення чистого розриву відповідного строку на зміну процентної ставки та відкоригований на відповідний часовий інтервал.

Так як у звітному та попередньому періодах чистий розрив додатний, то аналіз чутливості виконується для припущення, що процентна ставка буде знижуватись. Ефект впливу на капітал не відрізняється від ефекту впливу на прибуток до оподаткування.

Таблиця 25.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
	Звітний період						
1	Усього фінансових активів	31 687	30 650	32 272	0	0	94 609
2	Усього фінансових зобов'язань	0	0	0	0	0	0
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	31 687	30 650	32 272	0	0	94 609
4	Чутливість ЧПД при зменшенні на 400 б.п.	(1 267)	(1 226)	(1 291))	0	0	(3 784)
	Попередній період						
5	Усього фінансових активів	63 144	29 541	2 202	30 743	0	125 630
6	Усього фінансових зобов'язань	34 835	42	3	1	0	34 881
7	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	28 309	29 499	2 199	30 742	0	90 749
8	Чутливість ЧПД при зменшенні на 400 б.п.	(1 132)	(1 180)	(88))	(1 230)		(3 630)

З метою зниження процентного ризику Компанія використовує комплексну систему управління ризиком, яка базується на:

моніторингу форми кривої доходності та оцінку її відповідності поточному ринковому рівню в розрізі строків та окремих валют;

моніторингу та контролі дотримання структурними підрозділами обмежень щодо встановлення процентних ставок в розрізі окремих валют;

аналізу дотримання в цілому мінімального значення процентного спреду;

моніторингу впливу на стан дотримання процентного спреду обсягів операцій та зваженої доходності (вартості) за основними процентними активами та пасивами Компанії.

Компанія здійснює моніторинг процентних ставок по фінансовим інструментах. Нижче в таблиці подані процентні ставки на підставі звітів, що подаються органам управління Компанії:

Таблиця 25.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	14	0	0	0	7,7	0,16	0,1	0
2	Кредити та заборгованість клієнтів	39	0	0	0	24,2	0	0	0
3	Довгострокові фінансові інвестиції	0	0	0	0	0	6,7	0	0
4	Поточні фінансові інвестиції	0	6,7	0	0	0	0	0	0
	Зобов'язання								
5	Інші поточні зобов'язання	0	0	0	0	12,6	8,0	0	0
5.1	поточні кошти клієнтів	0	0	0	0	7,1	0	0	0
5.2	строкові кошти кошти клієнтів	0	0	0	0	16,5	8,0	0	0

В Компанії відсутній торговий портфель цінних паперів, тому цінові коливання фінансових інструментів не можуть впливати на капітал Компанії. Інші цінові ризики відсутні.

Географічний ризик

У зв'язку з незначною географічною концентрацією фінансових активів та зобов'язань за межами України станом на 31.12.2016р., а саме наявність коштів на кореспондентських рахунках в країнах ОЕСР у сумі 19 тис. грн. інформація за географічним ризиком не надається

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Компанії виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, нездатність Компанії швидко закрити розриви своїх позицій за поточними ринковими ставками, враховувати зміни ринкових умов, які впливають на спроможність Компанії залучати кошти в необхідних обсягах та за прийнятними ставками та/або реалізовувати активи швидко і з мінімальними втратами вартості, не зазнавши при цьому неприйнятних витрат.

Управління ризиком ліквідності передбачає наступне:

- підтримання «буферу» ліквідності (грошові кошти та їх еквіваленти, цінні папери з високою «вторинною» ліквідністю, інші ліквідні активи);
- диверсифікація активів та пасивів;
- аналіз динаміки активів та пасивів;
- аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення;
- встановлення та дотримання лімітів.

Примітка 26. Управління капіталом

Компанія здійснює політику управління капіталом, що базується на розумінні природи і характеру діяльності Компанії з визначенням ризиків, що властиві операціям Компанії та визначенням їхнього впливу на достатність власного капіталу. Основним призначенням капіталу є покриття різноманітних ризиків, фінансової стійкості та стабільної діяльності.

Примітка 27. Потенційні зобов'язання Компанії

Розгляд справ у суді

В процесі діяльності протягом 3 кварталу 2017 року Компанія виступав в якості позивача в 3 судових справах. Загальна сума позовних вимог складає 4 893 тис. грн.

Виходячи із власної оцінки, Компанія не визнавала і не створювала станом на 31.12.2017 року забезпечення під збитки, що потенційно виникають у результаті негативних судових рішень.

Потенційні податкові зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Компанія не має непередбачених податкових зобов'язань. Політика Компанії щодо здійснення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, є несуттєвими - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбання основних засобів і нематеріальних активів – в Компанії відсутні.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 27.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду) (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	До 1 року	60	951
2	Від 1 до 5 років	110	540
3	Усього	170	1 491

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Компанія не має вимог щодо отримання суборендних платежів.

Дотримання особливих вимог

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Компанія не має у складі зобов'язань коштів, для залучення яких існує необхідність дотримання певних умов.

Зобов'язання з кредитування

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Компанія не має непередбачених зобов'язань з кредитування.

Таблиця 27.2. Структура зобов'язань з кредитування
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	0	25 278
2	Невикористані кредитні лінії	0	389
3	Гарантії видані	0	162
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(0)	(26)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	0	25 803

Керівництво компанії оцінює зобов'язання з кредитування, що надані юридичній особі та є відзивними, у сумі 13 650 тис. грн., як такі що не будуть використані.

Таблиця 27.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	0	12 969
2	Долар США	0	12 834
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	0	25 803

Станом на кінець дня 31.12.2017 року Компанія не має часток в непередбачених зобов'язаннях асоційованих компаній, за які вона несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами.

Компанія також не має непередбачених зобов'язань, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

У звітному та попередньому періодах Компанія не має активів щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням.

Примітка 28. Похідні фінансові інструменти

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6
2	Форвардні контракти	0	0	27 172	0
3	Чиста справедлива вартість	0	0	27 172	0

Примітка 29. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість (врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди) у рамках офіційної операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість не являє собою суму, яку отримує Компанія під час здійснення вимушеної угоди, примусової ліквідації або розпродажу майна в рахунок погашення боргів. Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Передбачається, що балансова вартість ліквідних та короткострокових фінансових активів та фінансових зобов'язань через їх короткостроковий характер, регулярний перегляд цін та/або ринкові ціни, - приблизно дорівнює поточній справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, як правило, дорівнює їхній балансовій вартості. При суттєвих змінах ринкової ситуації процентні ставки за кредитами та авансами клієнтам і коштами в банках, наданими під фіксовану процентну ставку, можуть бути переглянуті. Як наслідок, процентні ставки за кредитами, виданими незадовго до звітної дати, суттєво не відрізняються від діючих процентних ставок для нових інструментів із аналогічним кредитним ризиком та аналогічним строком до погашення. Якщо, за оцінкою Компанії, ставки за раніше виданими кредитами значно відрізняються від ставок за аналогічними інструментами, що діють на звітну дату, визначається оціночна справедлива вартість таких кредитів. Оцінка ґрунтується на методі дисконтованих грошових потоків із застосуванням діючих процентних ставок для нових інструментів із аналогічним кредитним ризиком та аналогічним строком до погашення. Використовувані ставки дисконтування залежать від валюти, строку погашення інструмента й кредитного ризику контрагента.

Для визначення справедливої вартості для фінансових активів та фінансових зобов'язань Компанії, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, Компанія використовує наступну ієрархію і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) цін на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- 2-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;
- 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

Оцінка справедливої вартості спрямована на наближення суми, на яку був би можливий обмін фінансових інструментів між добре обізнаними сторонами в рамках комерційних операцій. Однак, враховуючи невизначеність і застосування суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна сприйматись як вартість реалізації під час негайного продажу активів або врегулювання зобов'язань.

Таблиця 29.1. Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
АКТИВИ				
Інша поточна дебіторська заборгованість	31 674	31 674	34 473	34 473
Грошові кошти та їх еквіваленти	30 322	30 322	59 865	3 689
Готівкові кошти	0	0	2 100	2 100
Рахунки в банках	30 322	30 322	57 765	56 176
Інші оборотні активи	341	341	608	608
Усього активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	62 337	62 337	94 946	94 946
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші поточні зобов'язання	0	0	34 860	34 860
Кошти клієнтів	0	0	34 835	34 835
Інші фінансові зобов'язання	0	0	25	25
Усього зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	0	0	34 860	34 860

Таблиця 29.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Поточні фінансові інвестиції:	32 272	0	0	32 272	32 272
1.1	державні облігації	32 272	0	0	32 272	32 272
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	32 272	0	0	32 272	32 272
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
3	Інші поточні зобов'язання:	0	0	0	0	0
3.1	Похідні фінансові зобов'язання	0	0	0	0	0
4	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	0	0	0	0	0

Протягом звітного періоду Компанія не здійснювала продаж фінансових активів, справедливу вартість яких не можливо достовірно оцінити.

Таблиця 29.3. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань попередній період

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Довгострокові фінансові інвестиції:	30 684	0	0	30 684	30 684
1.1	державні облігації	30 684	0	0	30 684	30 684
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
2	Інші поточні зобов'язання:	21	0	0	21	21
2.1	Похідні фінансові зобов'язання	21	0	0	21	21
3	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	21	0	0	21	21

Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 30.1. Фінансові активи за категоріями оцінки звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська за боргованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	Активи, обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
	АКТИВИ						
1	Інша поточна дебіторська заборгованість	31 674	0	0	0	0	31 674
2	Поточні фінансові інвестиції	0	32 272	0	0	0	32 272
3	Грошові кошти та їх еквіваленти	30 322	0	0	0	0	30 322
4	Готівкові кошти	0	0	0	0	0	0
5	Рахунки в банках	30 322	0	0	0	0	30 322
6	Інші оборотні активи	341	0	0	0	0	341
7	Усього фінансових активів	62 337	32 272	0	0	0	94 609

Таблиця 30.2. Фінансові активи за категоріями оцінки попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська за боргованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	Активи, обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	Довгострокові фінансові інвестиції	0	30 684	0	0	0	30 684
2	Інша поточна дебіторська заборгованість	34 473	0	0	0	0	34 473
3	Грошові кошти та їх еквіваленти	59 865	0	0	0	0	59 865
4	Готівкові кошти	2 100	0	0	0	0	2 100
5	Рахунки в банках	57 765	0	0	0	0	57 765
6	Інші оборотні активи	608	0	0	0	0	608
7	Усього фінансових активів	94 946	30 684	0	0	0	125 630

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 31.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) Компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інша поточна дебіторська заборгованість	0	8	0
2	Резерв під іншу поточну дебіторську заборгованість за станом на кінець дня 31.12.2017 року	0	(8)	0
3	Інші поточні зобов'язання	0	0	0
4	Поточні забезпечення	0	0	0

До інших пов'язаних сторін відносяться у т.ч. асоційовані особи найбільших акціонерів та провідного управлінського персоналу.

Таблиця 31.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

((тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) Компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інша поточна дебіторська заборгованість	0	21	296
2	Резерв під іншу поточну дебіторську заборгованість за станом на кінець дня 31.12.2016 року	0	0	(35)
3	Інші поточні зобов'язання	6 104	95	4 609
4	Поточні забезпечення	(1)	(3)	(3)

Таблиця 31.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) Компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші операційні доходи	15	23	116
2	Інші операційні і витрати	(8)	(8)	(149)
3	Адміністративні витрати	0	(1 651)	(830)

Таблиця 31.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші операційні доходи	99	4 500	340
2	Інші операційні і витрати	(353)	(4 492)	(112)
3	Адміністративні та інші операційні витрати	(406)	(1 117)	(1 504)

Таблиця 31.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітної періоду (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) Компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Нараховані резерви за відпустками та нараховане забезпечення виплат при звільненні	0	123	0

Таблиця 31.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) Компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Нараховані резерви за відпустками та нараховане забезпечення виплат при звільненні	19	51	84

Таблиця 31.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітної періоду (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) Компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	18	297	374
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	18	310	670

Таблиця 31.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) Компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	387	28 117	96 799
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	387	28 891	96 503

Таблиця 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	2 247	123	2 084	51
2	Виплати під час звільнення	0	0	33	0

Нараховані зобов'язання включають в себе резерви за відпустками.

У відповідності до МСБО 24 Розкриття інформації пов'язаних сторін зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Протягом попереднього звітного періоду Компанія проводила з пов'язаними сторонами операції, результат яких Компанія відобразила через прибутки та збитки, а саме через визнання збитку, що виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою ніж ринкова, та процентних доходів на суму 4 486 тис. грн.

В той же час умови здійснення Компанією інших операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними. Станом на кінець дня 31.12.2017 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні. Протягом звітного року Компанія не здійснювала погашення зобов'язань за пов'язаних осіб та не отримувала від інших осіб коштів або їх еквівалентів в якості погашення заборгованості пов'язаних осіб.

Примітка 32. Події після дати балансу

23.01.2018 року «Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» РОЗПОРЯДЖЕННЯМ від 23.01.2018 року № 101 внесла ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» до Державного реєстру фінансових установ. На теперішній час триває процес отримання ліцензій для початку активної діяльності у сфері:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- фінансового лізингу;
- надання гарантій та поручительств;
- факторинга.

Інших суттєвих подій, в т.ч. сприятливих або несприятливих, що відбулися між датою складання звітного балансу і датою затвердження річної фінансової звітності, які б могли вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Голова Комісії з припинення

Головний бухгалтер



О.Д. Адамчук

І.А. Морозова

Затверджено до випуску та підписано
«07» лютого 2018 року

Прошнуровано,
пронумеровано
та скріплено відбитком печатки
624 (шестдесят) аркушів

Товариство
з обмеженою
відповідальністю
Українська
аудиторська
служба
№1

Генеральний директор
ТОВ «Українська
аудиторська служба»

 /Вакуленко Т.М./