
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»**
код ЄДРПОУ 38322199

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2018 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 непрямым 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
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
станом на 31 грудня 2018 року**

**Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»**

Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» (код ЄДРПОУ 38322199, місцезнаходження: 01133 м. Київ, вулиця Євгена Коновальця, 6.32Г, офіс 262) за 2018 рік, що складається з Балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 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 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» (далі - Товариство) на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за 2018 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (зі змінами) від 16.07.1999 №996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі 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.

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 2018 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.

Ми також надаємо управлінському персоналу твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

У відповідності до «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, №257 від 26.02.2019 року, надається інформація стосовно таких питань діяльності Товариства:

- формування статутного (пайового) капіталу;
- дотримання товариством обов'язкових нормативів достатності капіталу;
- формування резервів;
- структури інвестиційного портфелю;
- залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення;
- обмеження щодо суміщення видів господарської діяльності;
- розміщення інформації на власному веб-сайті;
- розкриття інформації щодо внутрішнього контролю та аудиту;
- методів оцінки справедливої вартості активів.

1) Статутний капітал ТОВ «Фінансова компанія «Фінансовий партнер» сформовано грошовими коштами в розмірі 100% та станом на 31.12.2018 року складає 125 000 тис. грн. (Сто двадцять п'ять мільйонів грн. 00 коп.)

Протягом року компанія здійснила викуп часток у учасників (акціонерів), загальний обсяг вилученого капіталу складає 29,95%, або 37 435 тис. грн. за номінальною вартістю.

Учасники Товариства – фізичні особи – громадяни України.

2) Розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2018 року складає 91 755 тис. грн. (Дев'яносто один мільйон сімсот п'ятдесят п'ять тисяч грн. 00 коп.), що відповідає вимогам п. 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №41 від 28.08.2003 року (зі змінами) - не менше ніж 5 мільйонів грн. для заявників, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг.

3) Резервний капітал сформований згідно зі ст. 7 Статуту Товариства в розмірі 1 243 тис. грн. за рахунок відрахувань з чистого прибутку.

4) Інвестиційний портфель фінансової компанії складається з короткострокових депозитів, розміщених в банках України:

Назва банку	МФО	Балансова вартість
ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	320478	55 188 тис. грн.

5) Фінансова компанія дотримується вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, згідно з п. 38 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених Постановою Кабінету міністрів України від 07 грудня 2016 року №913.

6) Фінансова компанія дотримується обмеження щодо суміщення видів господарської діяльності, встановленого п. 37 Ліцензійних умов та Розділом 2 «Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08 липня 2004 року №1515.

7) На власному сайті Товариства розміщено інформацію відповідно до ст. 12 Закону про фінансові послуги №2664-III від 12.07.2001 року.

8) Товариством створено службу внутрішнього аудиту в складі одного спеціаліста. Рішенням Загальних зборів учасників Товариства (Протокол б/н від 07.03.2018 року) затверджені внутрішні нормативні документи:

- Положення про службу внутрішнього аудиту;
- Стандарти внутрішнього аудиту;
- Загальні моральні принципи професійної діяльності служби внутрішнього аудиту (Кодекс етики);

План роботи служби внутрішнього аудиту на 2018 року, затверджений Загальними зборами учасників (Протокол б/н від 07.03.2018 року), виконаний частково.

9) Інформація про методи оцінки фінансових інструментів та їх справедливу вартість розкрито Товариством в Примітці №4 «Принципи облікової політики» та в Примітці №27 «Справедлива вартість фінансових інструментів» у відповідності до вимог МСФЗ №7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ №13 «Оцінка справедливої вартості».

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит

Назва аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»
Ідентифікаційний код	21198495
Місцезнаходження	61003, м. Харків майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к.63-12
Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2013
Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Свідоцтво №2013, видане Рішенням Аудиторської палати України №99 від 23.02.2001 року
Розділи Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, в які внесена аудиторська фірма	II. Суб'єкти аудиторської діяльності III. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності IV. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Номер, дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво №0641, видане Рішенням Аудиторської палати України №332/4 від 27.10.2016 року, чинне до 31.12.2021 року

Партнер із завдання

Генеральний директор
ТОВ «Українська
аудиторська служба»

29 березня 2019 року



/Сухоцька Я.А./

(№ 100379 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

/Вакуленко Т.М./

(№ 100394 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

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

Підприємство	Територія	Організаційно-правова форма господарювання	Вид економічної діяльності	Середня кількість працівників	Адреса, телефон	Дата (рік, місяць, число)	Коди		
							2018	12	31
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	Печерський район м. Києва	Товариство з обмеженою відповідальністю	Інші види кредитування	12	01133, Київ, вул. Євгена Коновальця, 32 Г, оф. 262	за ЄДРПОУ	38322199		
						за КОАТУУ	8038200000		
						за КОПФГ	240		
						за КВЕД	64.92		

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 2018 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 651	1 710
первісна вартість	1001	6 615	3 422
накопичена амортизація	1002	(3 964)	(1 712)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	32 048	30 305
первісна вартість	1011	45 867	43 873
знос	1012	(13 819)	(13 568)
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	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	34 699	32 015
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	68	11
Виробничі запаси	1101	68	11
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	24
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	64	81
з бюджетом	1135	200	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	200	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	0

Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	31 674	11 318
Поточні фінансові інвестиції	1160	32 272	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	30 322	55 287
Рахунки в банках	1167	30 322	55 287
Витрати майбутніх періодів	1170	2	3
Інші оборотні активи	1190	341	0
Усього за розділом II	1195	94 943	66 728
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	129 642	98 743

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	620	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Резервний капітал	1415	1 125	1 243
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 352	2 947
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	(37 435)
Усього за розділом I	1495	129 097	91 755
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	239
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	239
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	142	47
розрахунками з бюджетом	1620	139	309
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	239
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	12	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	342
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	5 785
Поточні забезпечення	1660	252	194
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	72
Усього за розділом III	1695	545	6 749
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Баланс	1900	129 642	98 743

Директор

Головний бухгалтер



О.Д. Адамчук

Н.І. Шоріна

8

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2018	12	31
38322199		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 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	6 757	15 968
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Валовий :			
прибуток	2090	6 757	15 968
збиток	2095	0	0
Інші операційні доходи	2120	1 098	4 378
Адміністративні витрати	2130	(7 208)	(14 517)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(773)	(2 207)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	3 622
збиток	2195	(126)	0
Доход від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	4 573	21
Інші доходи	2240	30 330	0
Фінансові витрати	2250	(3)	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	(31 302)	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 472	3 643
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(971)	(763)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	(528)
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 501	2 352
збиток	2355	0	0

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	(620)	612
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(620)	612
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(620)	612
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 881	2 964

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	127	242
Витрати на оплату праці	2505	1 977	5 654
Відрахування на соціальні заходи	2510	431	1 222
Амортизація	2515	2 587	3 763
Інші операційні витрати	2520	2 859	5 843
Разом	2550	7 981	16 724

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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Директор

Головний бухгалтер



О.Д. Адамчук

Н.І. Шоріна

"Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)

за
ЄДРПОУ

Коди

2018	12	31
38322199		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"
(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2018 р.

Форма №4

Код за
ДКУД 18010
05

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	620	0	1 125	2 352	0	0	129 097
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	620	0	1 125	2 352	0	0	129 097
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	2 501	0	0	2 501
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	(620)	0	0	0	0	0	(620)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	(620)	0	0	0	0	0	(620)
Розподіл прибутку : Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	(1 788)	0	0	(1 788)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	118	(118)	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	(37 435)	(37 435)
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	(620)	0	118	595	0	(37 435)	(37 342)
Залишок на кінець року	4300	125 000	0	0	1 243	2 947	0	(37 435)	91 755

Директор

Головний бухгалтер



О.Д. Адамчук

Н.І. Шоріна

"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 рік

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 капіталу з	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

Директор

Головний бухгалтер

О.Д. Адамчук

Н.І. Шоріна



Додаток 1

до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"Дата (рік, місяць,
число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2018	12	31
38322199		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"
(найменування)Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 2018 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	3 472	-	3 115	-
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	2 696	X	3 763	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	58	639	-
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	26	-	1 290
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	-	3 601	-	21
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	21
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	1 144	-	-
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-
Фінансові витрати	3540	X	3	X	921
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	20 708	-	16 902	-
Збільшення (зменшення) запасів	3551	57	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	-	24	-	-
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	20 356	-	16 506	-
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	1	-	-
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	341	-	396	-
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	238	-	-	35 018
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	95	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	69	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	12	-	-
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	72	-	-	35 018
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	23 426	-	-	12 831

Сплачений податок на прибуток	3580	X	293	X	963
Сплачені відсотки	3585	X	-	X	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	23 133	-	-	13 794
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	30 321	X	1 802 944	X
необоротних активів	3205	-	X	-	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	4 624	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	-	X	1 801 000
необоротних активів	3260	X	17	X	992
Виплати за деривативами	3270	X	-	X	-
Витрачання на надання позик	3275	X	-	X	13 650
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-
Інші платежі	3290	X	-	X	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	34 928	-	-	12 698
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	31 650	X	-
Погашення позик	3350	X	-	X	-
Сплату дивідендів	3355	X	1 672	X	1 780
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	-	33 322	-	1 780
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	24 739	-	-	28 272
Залишок коштів на початок року	3405	30 322	X	59 865	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	226	-	-	1 271
Залишок коштів на кінець року	3415	55 287	-	30 322	-

Директор

О.Д. Адамчук

Головний бухгалтер

Н.І. Шоріна



Примітка 1. Інформація про організацію

НАЙМЕНУВАННЯ КОМПАНІЇ	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
СКОРОЧЕНЕ НАЙМЕНУВАННЯ	ТОВ «ФК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ	01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця 32 г, оф. 262
КРАЇНА РЕЄСТРАЦІЇ	Україна
ДАТА ДЕРЖАВНОЇ РЕЄСТРАЦІЇ	12 вересня 2012 року
КОД ЄДРПОУ	38322199
ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА	Юридична особа у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до чинного законодавства України та має цей статус з дати його реєстрації в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» є правонаступником ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР», який в свою чергу є правонаступником ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «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 ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» у ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «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 "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "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 Євгена Коновальця, будинок № 32 Г, офіс 262.

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».

23 січня 2018 року Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, видала ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР" Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 982.

Розпорядженням від 06.03.2018 року № 329 Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, видала ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР" ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу; надання послуг фінансового лізингу; надання гарантій та поручительств.

07.03.2018 року закінчено процес припинення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР" шляхом перетворення у ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР». З цієї дати всі майнові права, грошові кошти, зобов'язання, інші права та обов'язки, які належали ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР" перейшли до його правонаступника - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР».

Види економічної діяльності Компанії:

- 64.92 Інші види кредитування (основний);
- 64.19 Інші види грошового посередництва;
- 64.91 Фінансовий лізинг;
- 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.

Ліцензії, що видані в Нацкомфінпослуг, станом на 31.12.2018 року

Назва фін. послуги	Підстава анулювання	Тип ліцензії	Назва	Серія та номер	Дата видачі ліцензії	Початок дії
НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	Н/В	Діюча ліцензія	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	отримана	06.03.2018 0:00:00	06.03.2018
НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	Н/В	Діюча ліцензія	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	отримана	06.03.2018 0:00:00	06.03.2018
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	Н/В	Діюча ліцензія	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	отримана	06.03.2018 0:00:00	06.03.2018

03 травня 2018 року Нацкомфінпослуг, за власною ініціативою ТОВ «ФК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР», здійснив анулювання ліцензії щодо надання гарантій та поручительств.

СТРАТЕГІЧНА МЕТА

Компанією виконано процес припинення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР" шляхом перетворення у ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР». Метою реорганізації є продовження функціонування юридичної особи на ринку фінансових послуг у якості фінансової установи з надання якісних фінансових послуг фізичним та юридичним особам.

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%;

Протягом 2018 року з учасників Компанії вийшли наступні власники істотної участі:

- ✓ Жалковський Д.В. – пряма участь складала 9,9800%, пряма та опосередкована участь складала - 19,9600%;
- ✓ Жалковський В.І. – пряма участь складала 9,9800%, пряма та опосередкована участь складала - 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 27 лютого 2019 року.

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

Станом на 31 грудня 2018 року у Державному реєстрі фінансових установ налічується близько 2025 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 2018 рік. Учасники 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.

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 операцій із фінансовими інструментами здійснюється згідно з економічною суттю цих операцій за балансовими та позабалансовими рахунками «Плану рахунків бухгалтерського обліку», затвердженого наказом Міністерства Фінансів України від 30.11.1999 № 291 (далі - План рахунків). Облік операцій Товариства з фінансовими інструментами здійснюється відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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 у 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 витрат

Визнання 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, відображається 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. Фінансові інструменти.

Класифікація та оцінка фінансових активів.

Фінансові активи класифікуються залежно від бізнес-моделі, у рамках якої вони утримуються, та характеристик потоків грошових коштів, передбачених договором. 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, оцінюються за амортизованою вартістю після первинного визнання. Боргові інструменти, 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, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Усі інші боргові інструменти та дольові цінні папери оцінюються за справедливою вартістю.

Фінансові активи Компанії відображаються за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедливою вартістю є ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активним є ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на безперервній основі.

Амортизованою собівартістю фінансового активу є сума, у якій він оцінюється під час первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів, збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка та скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Компанія класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників – бізнес-моделей управління фінансовими активами та характеристик грошових потоків фінансового активу, визначених «Методикою визначення бізнес-моделей управління фінансовими активами та проведення тестування грошових потоків за фінансовими активами».

Компанія визначає бізнес-модель не для кожного фінансового активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє в сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Оцінка активів та зобов'язань здійснюється підрозділами Компанії, які відповідають за ініціювання операцій та/або організовують операції шляхом укладання відповідних договорів (виконують функції бізнес-підрозділів Компанії).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються обидві такі умови:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- контрактні/договірні умови за фінансовим активом передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

За інших умов, фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» з визнанням переоцінки в складі іншого сукупного доходу або прибутку/збитку.

Компанія оцінює і відображає в бухгалтерському обліку фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбаченим договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та відсотків на непогашену частину основної суми.

Компанія має визнавати за таким фінансовим активом прибутки або збитки у складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, за виключенням прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Компанія оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Компанія може при первісному визнанні призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання («неузгодженість обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними.

Компанія під час первісного визнання фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Компанія відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових активів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Рекласифікація фінансових активів.

Рекласифікація фінансових активів Компанія здійснює тільки у разі внесення змін до бізнес-моделі, яка використовується для управління відповідними фінансовими активами.

У разі такої рекласифікації, вона має здійснюватися перспективно з дати рекласифікації, тобто без перерахувань раніше визнаного прибутку, збитку чи процентів. Рекласифікація фінансових інструментів здійснюється лише з дозволу Головного бухгалтера Компанія.

У разі рекласифікації фінансового активу з категорії, що амортизується за амортизованою собівартістю до категорії, що оцінюється за справедливою вартістю, то його справедлива вартість оцінюється на дату рекласифікації. Прибуток чи збиток, що є результатом різниці між попередньою балансовою та справедливою вартістю визнаються у складі прибутку чи збитку.

У разі рекласифікації фінансового активу до категорії активів, що будуть оцінені за амортизованою собівартістю, то його справедлива вартість на дату рекласифікації стає його новою балансовою вартістю.

У разі рекласифікації фінансового активу з категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю до категорії оцінюваних за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, його справедлива вартість оцінюється станом на дату рекласифікації. Прибуток чи збиток, що є результатом різниці між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та справедливою вартістю визнаються у складі іншого сукупного доходу. Ефективна ставка відсотка та оцінка очікуваних кредитних збитків не підлягають коректуванню в наслідок рекласифікації.

Модифікація фінансових активів.

Модифікованим фінансовим активом визнається актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті. Модифікація може не призводити до припинення визнання такого фінансового активу або призводити до припинення визнання фінансового активу з наступним визнанням нового фінансового активу.

Результат від модифікації визначається як різниця між вартістю теперішніх грошових потоків за новими умовами, дискontованих із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, та дискontованої теперішньої вартості грошових потоків за первісних умов, що залишилися до строку погашення фінансового активу.

Якщо модифікація призводить до виникнення нового активу, дата модифікації вважається датою первісного визнання нового активу, для якого Компанія має визначити рівень кредитного ризику з метою виконання вимог, що стосуються обліку знецінення.

Компанія відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як, припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю або продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, Компанія має перерахувати валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

Компанія розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дискontованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії.

Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами Компанія визнає як доходи або витрати від модифікації.

Компанія припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, що передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. На дату модифікації Компанія визнає новий фінансовий актив за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Компанія визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дискontована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового активу з плаваючою процентною ставкою – ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 25 % від дискontованої теперішньої вартості грошових потоків.

Якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання, то за таким фінансовим інструментом Компанія має визнавати кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом всього строку дії фінансового активу.

Компанія на кожну звітну дату має визнавати результати змін очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (включаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування /розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

Компанія відображає в обліку зміни умов договору (модифікацію) за кредитами як припинення визнання первісного активу (кредиту) та визнання нового кредиту у разі зміни хоча б однієї з наступних умов договору:

- зміна валюти договору;
- зміна контрагента.

Відповідно, у разі внесення хоча б однієї з вищезазначених змін до укладених договорів за кредитами Компанією припиняється визнання первісного активу (кредиту) і визнається новий фінансовий актив (кредит). При цьому, за первісним кредитом Компанією здійснюється списання в повній сумі неамортизованого дисконту/премії на процентні доходи за наданими кредитами, а за новим кредитом будується новий графік майбутніх грошових потоків з дати його первісного визнання та розраховується нова ефективна ставка відсотка, за якою будуть визнаватись процентні доходи за таким кредитом.

При внесенні інших змін до умов кредитування за кредитами на дату внесення змін здійснюється коригування балансової вартості такого кредиту із відображенням суми коригування за рахунками з обліку неамортизованого дисконту/премії.

У разі змін договірних умов Компанія продовжує визнавати в обліку за первісною ефективною ставкою.

На дату внесення змін здійснюється коригування балансової вартості такої заборгованості із відображенням суми коригування за рахунками з обліку неамортизованого дисконту/премії у кореспонденції із балансовими рахунками «Дохід від модифікації фінансових активів» або «Витрати від модифікації фінансових активів».

4.4. Знецінення фінансових активів.

З метою забезпечення надійності та стабільності Компанії як фінансової установи, захисту інтересів акціонерів, 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, придбаних цінних паперів, дебіторської заборгованості, погашення якої здійснюватиметься з використанням грошей або іншого фінансового інструменту.

Оцінка знецінення (зменшення корисності) згідно МСФЗ (IFRS) 9 застосовується лише до боргових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

МСФЗ (IFRS) 9 фундаментально змінив підхід до знецінення фінансових активів порівняно з МСБО (IAS) 39. На відміну від МСБО (IAS) 39, який вимагав визнання знецінення лише у випадку наявності ознак знецінення, які свідчать, що воно відбулося станом на звітну дату, МСФЗ (IFRS) 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні збитки, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю.

Згідно з цими вимогами резерв під кредитні збитки створюється з моменту первісного визнання активу. Очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ (IFRS) 9 завжди більше нуля, оскільки неможливо припустити, що заборгованість завжди буде повернута в повному обсязі в усіх можливих сценаріях. Тому при оцінці зменшення корисності фінансових активів не розглядається те, створювати резерв чи ні, а завжди обов'язково оцінюється сума збитків (сума резерву).

Для всіх активів Компанії стандарт передбачає оцінку зменшення корисності в три етапи. На *першому етапі*, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки на горизонті до 12 місяців (або менше, якщо строк до погашення активу менше). На *другому етапі*, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу. На *третьому етапі*, при настанні події дефолту (об'єктивних ознак знецінення), резерв під збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу, але при цьому відсотки починають нараховуватися на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву, в той час як на перших двох етапах відсотки нараховуються на валову балансову вартість без врахування резерву.

Аналіз зростання кредитного ризику та моменту настання дефолту може базуватися на різноманітних кількісних та якісних показниках, однак стандарт припускає, що суттєве зростання ризику відбувається при простроченні на 30 днів (параграф 5.5.11 МСФЗ 9), а дефолт (подія знецінення) – при простроченні на 90 днів (параграф Б5.5.37 МСФЗ 9). Це так звані спростовні припущення (rebuttable presumption) стандарту. Переважна більшість фінансових активів Компанії є короткостроковими, тому немає різниці між 12-місячними кредитними збитками за весь строк дії активу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року Компанія визнавала зменшення корисності під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам, фінансовою дебіторською заборгованістю.

Списання сум знецінених фінансових активів за рахунок сформованих резервів протягом 2018 року не відбувалося.

4.5. Припинення визнання фінансових інструментів:

Компанія **припиняє визнання** фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується (в тому числі пов'язані зі зміною валюти грошових потоків);
- продаж фінансового активу Компанією;
- відбулось списання за рахунок резерву.

Компанія **передає** фінансовий актив, якщо виконуються 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, що відповідає таким умовам:

- Компанія не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
- умови договору забороняють Компанії продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
- Компанія має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Компанія не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів (як визначено в МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

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

- Компанія припиняє визнання фінансового активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо він передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- Компанія продовжує визнавати фінансовий актив, якщо він зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- Компанія визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом, якщо він не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом.

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

Компанія припиняє визнання такого активу і визнає права та зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо контроль за фінансовим активом не зберігається.

Компанія продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому в разі збереження контролю за фінансовим активом.

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

4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів Компанія включає безготівкові кошти в банках. 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, включаючи 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 2018 року не здійснювалось реструктуризації кредитів.

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.

22

При нарахуванні процентів за отриманими та наданими ресурсами враховується перший день надання/отримання кредиту/депозиту та враховується останній день користування коштами, траншу або частки, 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 17 «Доходи від операційної діяльності» (рядок 1), станом на кінець дня 31 грудня 2018 року склали 6 757 тис. грн.

4.8. Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через сукупний дохід.

До цього портфелю цінних паперів Компанія відносила 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 первісно оцінювала та відображала 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, оцінювала за справедливою вартістю.

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

Цінні папери в портфелі Компанії, що обліковувала за справедливою вартістю, підлягала переоцінці. Результати переоцінки відображались 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 дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

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

За купонними цінними паперами окремо обліковувались накопичені проценти. Нарахування процентів здійснювалось 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 відображались за рахунками доходів та витрат у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату їх нарахування та/або отримання і сплати.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року в зв'язку з продажем протягом звітного періоду боргових цінних паперів на балансі Компанії відсутні акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери.

4.9. Фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю.

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

Фінансові активи утримувались Компанією в портфелі, якщо вона впевнена утримувати цінні папери протягом невизначеного часу, не мала 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 мали фіксований строк погашення та Компанія впевнена що емітент повинен погасити їх сумою не меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року на балансі Компанії відсутні боргові цінні папери.

4.10. Інвестиції в асоційовані компанії.

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

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'єкта 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'єкта 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.

Станом на 31 грудня 2018 року у власності Компанії наявне приміщення загальною площею 1010,5 кв.м., з яких орендарю відповідно до договору оренди здано 343,80 кв.м., що від загальної площі складає 34,02%, тобто

менше встановленого критерія 67%. В наслідок цього визнання об'єкта інвестиційної нерухомості та переведення об'єкта нерухомості до інвестиційної нерухомості в звітному періоді Компанією не здійснювалось.

4.12. 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.

4.13. 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 протягом звітного та попереднього звітних періодів не здійснювалася.

Визнання зменшення корисності нематеріальних активів протягом звітного та попереднього звітних періодів здійснювалось.

4.14. 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 договору.

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).

4.15. 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.

4.16. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.

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

4.17. Припинена діяльність.

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".

07.03.2018 року закінчено процес припинення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР" шляхом перетворення у ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР". З цієї дати всі майнові права, грошові кошти, зобов'язання, інші права та обов'язки, які належали ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР" перейшли до його правонаступника - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР".

4.18. 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.

4.19. Субординований борг.

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

4.20. 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 2019 році, становить також 18%.

4.21. Статутний капітал та емісійний дохід.

Формування статутного капіталу Компанії здійснено шляхом перетворення у частки акцій ПАТ «ФК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» при перетворенні його у ТОВ «ФК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» шляхом припинення та анулювання акцій.

Протягом звітного періоду зареєстрований статутний капітал Компанії не змінювався, станом на кінець дня 31.12.2018 року він складає 125 000 тис. грн.

4.22. Власні акції та частки Статутного капіталу, викуплені в акціонерів (учасників).

Вилучений капітал складає 37 435 тис. грн.

Протягом звітного періоду Компанія здійснила викуп часток у (акціонерів) учасників:

- Жалковський Д.В. – пряма участь складала 9,9800%, викуп 12475 штук іменних простих акцій;
- Жалковський В.І. – пряма участь складала 9,9800%, викуп 12475 штук іменних простих акцій;
- Устінов В.І. - пряма участь складала 9,9880%, викуп частки в статутному капіталі.

4.23. 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 доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- інші фінансові доходи і витрати;

- інші доходи і 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.

4.24. 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.

4.25. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

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

4.26. Інформація за операційними сегментами.

В силу специфіки діяльності Компанії господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Компанії у звітному періоді здійснювалася в одному операційному, географічному та бізнес сегменті (відповідно до наданих ліцензій надавалися кошти в позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту), у зв'язку з чим господарчо-галузеві сегменти не виділені.

4.27. 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, але з огляду на перетворення у фінансову установу з банківської установи, змінився кількісний склад об'єктів оцінки, відповідно до Стандартів МСФЗ, що набрали чинності з 01.01.2018 року.

28

4.28. 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 справедливу 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 2019 року або після цієї дати, та які будуть застосовані Компанією у наступних звітних періодах.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IFRS) 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення чи містить угода оренду», Тлумачення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - заохочення» і Тлумачення ПКТ (SIC) 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IFRS) 17 «Оренда» для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати договори оренди як операційну чи фінансову оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IFRS) 17.

З 01 січня 2019 року набуває чинності Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо розрахунку податку на прибуток».

Дозволяється дострокове застосування нових стандартів. Дострокового застосування стандартів Компанією не було. Застосування Компанією нових стандартів, за оцінками керівництва, матиме вплив на фінансову звітність Компанії у майбутніх періодах.

Примітка 6. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на кінець попереднього періоду – (на початок звітного періоду):	0	31 369	2 344	98	105	589	0	0	3 081	0	37 586
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	34 847	6 844	357	1 222	865	1 907	0	5 694	0	51 737
1.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	0	(3478)	(4 500)	(259)	(1 117)	(276)	(1 907)	0	(2 613)	0	(14 151)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	18	0	0	0	0	5	0	920	0	943
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	Інші переведення до групи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1.1	Первісна (переоцінена вартість)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1.2	Знос	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	Інші переведення з групи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2.1	Первісна (переоцінена вартість)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2.2	Знос	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Вибуття	0	0	11	0	0	56	0	0	0	0	67
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	93	0	3	74	28	0	0	0	198

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
7.2	Знос	0	0	(82)	0	(3)	(18)	(28)	0	0	0	(131)
8	Амортизаційні відрахування	0	(927)	(1 229)	(69)	(102)	(81)	(5)	0	(1 350)	0	(3 763)
9	Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Відновлення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інші зміни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Балансова вартість на кінець попереднього періоду – (на початок звітного періоду):	0	30 460	1 104	29	3	452	0	0	2 651	0	34 699
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	34 865	6 751	357	1 219	791	1 884	0	6 615	0	52 482
14.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	0	(4 405)	(5 647)	(328)	(1 216)	(339)	1 884	0	(3 964)	0	(17 783)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	0	0	0	0	0	0	0	0	15	0	15
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	2
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Інші переведення до групи	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	3
19.1	Первісна (переоцінена вартість)	0	0	0	0	0	14	2	0	0	0	16
19.2	Знос	0	0	0	0	0	(11)	(2)	0	0	0	(13)
20	Інші переведення з групи	0	2	1	0	0	0	0	0	0	0	3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
20.1	Первісна(переоціне на вартість)	0	14	2	0	0	0	0	0	0	0	16
20.2	Знос	0	(12)	(1)	0	0	0	0	0	0	0	(13)
21	Вибуття	0	0	2	0	0	2	0	0	1	0	5
21.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	304	127	23	4	1 536	0	3 210	0	5 204
21.2	Знос	0	0	(302)	(127)	(23)	(2)	(1 536)	0	(3 209)	0	(5 199)
22	Амортизаційні відрахування	0	(928)	(713)	(28)	(3)	(67)	0	0	(848)	0	(2 587)
23	Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Відновлення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Інші зміни	0	0	0	0	0	0	0	0	(109)	0	(109)
27.1	Первісна(переоціне на) вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27.2	Знос	0	0	0	0	0	0	0	0	(109)	0	(109)
28	Балансова вартість на кінець звітного періоду	0	29 530	388	1	0	386	0	0	1 710	0	32 015
28.1	Первісна(переоціне на) вартість	0	34 851	6 445	230	1 196	801	350	0	3 422	0	47 295
28.2	Знос на кінець звітного періоду	0	(5 321)	(6 057)	(229)	(1 196)	(415)	(350)	0	(1 712)	0	(15 280)

Станом на кінець дня 31.12.2018 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. Інша поточна дебіторська заборгованість

Таблиця 7.1. Інша поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Кредити, що надані юридичним особам	35 021	48195
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	190	85
3	Резерв під знецінення іншої поточної заборгованості	(23 893)	(16 606)
4	Усього іншої поточної заборгованості за мінусом резервів	11 318	31674

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за іншою поточною заборгованістю за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(16 521)	(85)	(16 606)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(7 182)	(105)	(7 287)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(23 703)	(190)	(23 893)

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

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за іншою поточною заборгованістю за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що 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)

Таблиця 7.4. Інформація про іншу поточну заборгованість в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	1 164	190	1 354
2	Кредити, що забезпечені:	33 857	0	33 857
2.1	грошовими коштами	0	0	0
2.2	цінними паперами	0	0	0
2.3	нерухомим майном	33 857	0	33 857
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	6 327	0	6 327
2.4	іншими активами	0	0	0
	Усього іншої поточної заборгованості без резервів	35 021	190	35 211

Таблиця 7.5. 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	13 756	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 7.6. 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:	11 116	0	11 116
2	Прострочені, але незнецінені	0	0	0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	23 905	190	24 095
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	0	0
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	23 905	190	24 095
4	Непрострочені та оцінені на зменшення корисності у сукупності	0	0	0
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	35 021	190	35 211
6	Резерв під знецінення іншої поточної заборгованості	(23 703)	(190)	(23 893)
7	Усього іншої поточної заборгованості за мінусом резервів	11 318	0	11 318

Таблиця 7.7. 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:	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 7.8. Вплив вартості застави на якість іншої поточної заборгованості за 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	35 021	10 919	24 102
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	190	0	190
3	Усього іншої поточної заборгованості	35 211	10 919	24 292

Таблиця 7.9. Вплив вартості застави на якість іншої поточної заборгованості за 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	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

Примітка 8. Поточні фінансові інвестиції

Таблиця 8.1. Поточні фінансові інвестиції

(тис. грн.)

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

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості поточних фінансових інвестицій за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	0	0	0
1.1	державні установи та підприємства	0	0	0
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	0	0	0

Облігації внутрішньої державної позики у кількості 1100 штук були продані у 2018 року.

У складі поточних фінансових інвестицій станом на 31.12.2018 відсутній облік ОВДП строк до погашення яких становить менше одного року.

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 31.12.2018 року та на кінець дня 31.12.2017 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 9. Гроші та їх еквіваленти

Таблиця 9.1. Гроші та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Готівкові кошти	0	0
2	Рахунки в банках	55 287	30 322
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	55 287	30 322

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 9.2. Рахунки в банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Поточні рахунки	99	46
2	Депозити в банках:	55 188	30 276
4	Резерв під знецінення коштів в банках	0	0
5	Усього рахунки у банках за мінусом резервів	55 287	30 322

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості рахунків в банках за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Поточні	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	55 188	99	55 287
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	55 188	99	55 287

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості рахунків в банках за попередній рік

(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 9.5. 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	0	0	(2 084)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	0	2 084	0
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	0	0	0	0

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

Примітка 10. Інші оборотні активи

Таблиця 10.1. Інші оборотні активи

(тис. грн.)

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

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 10.2. 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	(2)	0	0	(2)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	0	2	0	0	2
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	0	0	0	0

Таблиця 10.3. 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	(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 10.4. 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	0	0	0	0
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0
4	Резерв під знецінення інших оборотних активів	0	0	0	0	0	0
5	Усього інших оборотних активів за мінусом резерву	0	0	0	0	0	0

Таблиця 10.5. 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	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

Станом на кінець дня 31.12.2018 року та кінець дня 31.12.2017 року Компанія не виступала лізингодавцем або лізингодержувачем за операціями фінансового лізингу (оренди).

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

Примітка 11. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 11.1. Акції (паї)

(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 звітнього періоду)	125	125 000	125 000
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0
5	Скасування випуску акцій	-125	-125 000	-125 000
6	Залишок на кінець звітнього періоду	0	0	0

У 2012 році випущено та сплачено - 125 000 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції - 1 000,00 грн.

У звітньому році Компанія не здійснювала нової емісії акцій.

У звітньому році Компанія здійснила скасування випуску акцій ПАТ «ФК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР», у зв'язку з перетворенням ПАТ «ФК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» у ТОВ «ФК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» шляхом припинення (Розпорядження НКЦПФР від 19.06.2018 року №168-КФ-С-А).

Таблиця 11.2. Статутний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Усього
1	Розмір капіталу (зареєстрованого) на початок попереднього періоду	125 000
2	Зменшення/ Збільшення розміру Статутного капіталу	0
3	Розмір капіталу (зареєстрованого) попереднього періоду (початок звітнього періоду)	125 000
4	Зменшення/ Збільшення розміру Статутного капіталу	0
5	Капітал вилучений	(37 435)
6	Розмір пайового (зареєстрованого) капіталу на кінець звітнього періоду	125 000

Примітка 12. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

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

Примітка 13. Поточні забезпечення

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Забезпечення виплат відпусток	Усього
1	Залишок на початок звітної періоду	0	0	252	252
2	Формування та/або збільшення резерву	0	0	183	183
3	Використання резерву	0	0	(241)	(241)
4	Залишок на кінець звітної періоду	0	0	194	194

Примітка 14. Поточні зобов'язання

Таблиця 14.1. Поточні зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Кредиторська заборгованість за роботи, послуги	47	142
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	309	139
3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	0	12
4	Кредиторська заборгованість з одержаних авансів	342	0
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	5 785	0
6	Похідні фінансові зобов'язання	0	0
7	Інші фінансові зобов'язання	72	0
8	Усього поточних зобов'язань	6 555	293

В складі інших фінансових зобов'язань – відображені грошові кошти клієнтів банку, які обліковувались на поточних рахунках клієнтів у банку та заарештовані на підставі ухвал судів, які обліковуються до моменту винесення відповідних рішень судів щодо цих коштів.

Примітка 15. 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Нематеріальні активи	6	0	1 710	1 710	0	2 651	2 651
2	Основні засоби	6	0	30 305	30 305	0	32 048	32 048
3	Відстрочені податкові активи		0	0	0	0	0	0
4	Запаси		11	0	11	68	0	68
5	Дебіторська заборгованість за розрахунками		109	0	109	264	0	264

1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	Інша поточна дебіторська заборгованість	7	11 318	0	11 318	31 674	0	31 674
7	Поточні фінансові інвестиції	8	0	0	0	32 272	0	32 272
8	Грошові кошти та їх еквіваленти	9	55 287	0	55 287	30 322	0	30 322
9	Витрати майбутніх періодів		3	0	3	2	0	2
10	Інші оборотні активи	10	0	0	0	341	0	341
11	Усього активів		66 728	32 015	98 743	94 943	34 699	129 642
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Відстрочені податкові зобов'язання		0	239	239	293	0	293
13	Поточна кредиторська заборгованість	14	6483	0	6483	293	0	293
14	Поточні забезпечення	13	194	0	194	252	0	252
15	Доходи майбутніх періодів		0	0	0	0	0	0
16	Інші поточні зобов'язання	14	72	0	72	0	0	0
17	Усього зобов'язань		6749	239	6988	545	0	545

Примітка 16. Доходи від операційної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Процентні доходи	6 757	15 968
2	Комісійні доходи	0	1 880
3	Результат від операцій з іноземною валютою	0	1 090
4	Дохід від операційної курсової різниці	143	1 247
5	Дохід від реалізації інших оборотних активів	94	0
6	Дохід від операційної оренди активів	812	
7	Інші операційні доходи	49	161
8	Усього операційних доходів	7 855	20 346

В звітному періоді змінений підхід до розкриття інформації щодо структури доходів від операційної діяльності. Так у попередньому періоді всі доходи від операційної діяльності були відображені в статті «Інші операційні доходи», а в звітному періоді процентні доходи по кредитним операціям відображені окремо, в статті доходів від основної операційної діяльності Компанії.

Примітка 17. Адміністративні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	Витрати на утримання персоналу		(2 408)	(6 881)
2	Амортизація основних засобів	6	(1 739)	(2 413)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	6	(848)	(880)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(614)	(2 087)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(479)	(1 095)
6	Професійні послуги		(81)	(617)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(837)	(436)
8	Інші		(202)	(108)
9	Усього адміністративних витрат		7 208)	(14 517)

Примітка 18. Інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Процентні витрати	0	(963)
2	Комісійні витрати	0	(631)
3	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
4	Резерв під знецінення активів	(527)	(639)
5	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	0	26
6	Втрати від операційної курсової різниці	(116)	0
7	Інші	(130)	
	Усього інших операційних витрат	(773)	(2 207)

Примітка 19. Припинена діяльність

(тис. грн.)

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

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Поточний податок на прибуток	(732)	(763)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(239)	(0)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(239)	(0)
3	Усього витрати податку на прибуток	(971)	(763)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Прибуток до оподаткування	3 472	3 643
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	625	656
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	230	117
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(207)	0
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	0	0
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	0	0
7	Інші коригування, в т.ч.:	84	(10)
7.1	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	466	592
7.2	Амортизаційні відрахування за даними податкового обліку	(382)	(602)
8	Сума податку на прибуток (збиток)	732	763

Компанією станом на 31.12.2018 року здійснено розрахунок відстроченого податкового зобов'язання за ставкою 18%, у сумі 242,0 тис.грн. та відстроченого податкового активу за ставкою 18%, у сумі 3,0 тис.грн., які відображені у фінансовій звітності.

Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій Компанії	0	2 352
2	Прибуток/(збиток) за рік	0	2 352
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	0	125
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0	18,81

Таблиця 21.2. 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	0	2 352
2	Дивіденди за простими та акціями	0	0
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	0	2 352
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	0	2 352

У звітному році Компанія здійснила скасування випуску акцій ПАТ «ФК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР», у зв'язку з перетворенням ПАТ «ФК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» у ТОВ «ФК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» шляхом припинення (Розпорядження НКЦПФР від 19.06.2018 року №168-КФ-С-А).

Примітка 22. Дивіденди

Таблиця 22.1 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	1 788	0	1 780	0
4	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(1 788)	0	(1 780)	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.)	0	0	14,24	0

Примітка 23. 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

Збори учасників.

Збори учасників визначають політику управління ризиками Компанії. Збори учасників затверджують внутрішні регламенти, через які реалізується політика управління ризиками (положення, методики, порядки, інструкції), погоджують проведення операцій на значні суми та операції з пов'язаними особами.

Директор.

Правління відповідає за запровадження стратегії управління ризиками. Для забезпечення заходів з метою управління ризиками у Компанії на підставі поданих заявок клієнтів на отримання відповідних фінансових послуг формуються відповідні подання відповідальними працівниками, розраховуються відповідні показники по клієнту,

здійснюються заходи фінансового моніторингу та подається на погодження Директору. Відповідно до погодження формуються відповідні договори на надання відповідних фінансових послуг. Тобто оцінка ризиків управління ризиками (мінімізація) здійснюється на всіх ланках взаємодії Компанії з клієнтами.

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

Інструментами управління ринковим ризиком 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;
- 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 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.

Таблиця 23.1. 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	1 278	0	0	1 278	32 614	(2)	0	32 612
2	Євро	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Фунти стерлінгів	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Інші	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Усього	1 278	0	0	1 278	32 614	(2)	0	32 612

Таблиця 23.2. 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 %	192	192	4 892	4 892
2	Послаблення долара США на 15 %	(192)	(192)	(4 240)	(4 240)
3	Зміцнення євро на 15 %	0	0	0	0
4	Послаблення євро на 15 %	0	0	0	0
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	0	0
8	Послаблення інших валют та банківських металів	0	0	0	0

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 на ринку фінансових послуг. Цей ризик впливає як на прибутковість, так і на економічну вартість активів та зобов'язань. Політика управління процентним ризиком містить у собі визначення чутливості балансу Компанії до зміни процентних ставок на ринку фінансових послуг та процентних ставок на ринку банківських депозитів.

Географічний ризик

За географічною концентрацією фінансових активів та зобов'язань за межами України станом на 31.12.2018р. в Компанії відсутні.

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.

Управління ризиком ліквідності передбачає наступне:

- підтримання миттєвої ліквідності (грошові кошти та їх еквіваленти, інші ліквідні активи тощо);
- Планування поточної ліквідності;
- Прогнозування потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Примітка 24. 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 25. Потенційні зобов'язання Компанії**Розгляд справ у суді**

В процесі діяльності станом на 31.12. 2018 року Компанія виступала в якості позивача в 5 судових справах. Загальна сума позовних вимог складає 4 917,4 тис. грн.

Виходячи із власної оцінки, Компанія не визнавала і не створювала станом на 31.12.2018 року забезпечення під збитки, що потенційно виникають у результаті негативних судових рішень.

Потенційні податкові зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 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 2018 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 25.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду)
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	До 1 року	580	60
2	Від 1 до 5 років	460	110
3	Усього	1040	170

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року Компанія не має вимог щодо отримання суборендних платежів.

Дотримання особливих вимог

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 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 2018 року Компанія не має непередбачених зобов'язань з кредитування.

Таблиця 25.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

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

Таблиця 25.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	0	0
2	Долар США	0	0
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	0	0

Станом на кінець дня 31.12.2018 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'язані 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 26. 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	0	0
3	Чиста справедлива вартість	0	0	0	0

Примітка 27. 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.

Якщо Компанія використовувала інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Таблиця 27.1. 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	11 318	11 318	31 674	31 674
Грошові кошти та їх еквіваленти	55 287	55 287	30 322	30 322
Готівкові кошти	0	0	0	0
Рахунки в банках	55 287	55 287	30 322	30 322
Інші оборотні активи	0	0	341	341
Усього активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	66 605	66 605	62 337	62 337
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші поточні зобов'язання	0	0	0	0
Кошти клієнтів	0	0	0	0
Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0
Усього зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	0	0	0	0

Примітка 28. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 28.1. 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 прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	Активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
	АКТИВИ						
1	Інша поточна дебіторська заборгованість	11 318	0	0	0	0	11 138
2	Поточні фінансові інвестиції	0	0	0	0	0	0
3	Грошові кошти та їх еквіваленти	55 287	0	0	0	0	55 287
4	Готівкові кошти	0	0	0	0	0	0
5	Рахунки в банках	55 287	0	0	0	0	55 287
6	Інші оборотні активи	0	0	0	0	0	0
7	Усього фінансових активів	66 605	0	0	0	0	66 605

Таблиця 28.2. 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, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	Довгострокові фінансові інвестиції	31 674	0	0	0	0	31 674
2	Інша поточна дебіторська заборгованість	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

Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 29.1 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	0	407
2	Резерв під іншу поточну дебіторську заборгованість за станом на кінець дня 31.12.2018 року	0	(0)	(8)
3	Інші поточні зобов'язання	0	0	0
4	Поточні забезпечення	0	22	0

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

Таблиця 29.2. 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	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

Таблиця 29.3. 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	Процентні доходи	0	0	92
2	Інші операційні і витрати	(0)	(0)	(8)
3	Адміністративні витрати	(0)	(429)	(0)

Таблиця 29.4. 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	15	23	116
2	Інші операційні і витрати	(8)	(8)	(149)
3	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(1 651)	(830)

Таблиця 29.5. Інші права та зобов'язання 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	Нараховані резерви за відпустками та нараховане забезпечення виплат при звільненні	0	22	0

Таблиця 29.6. 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	0	123	0

Таблиця 29.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного 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	0	0	18 500
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	0	18 100

Таблиця 29.8. 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	18	297	374
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	18	310	670

Таблиця 29.9. 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	334	0	2 247	123
2	Виплати під час звільнення	0	0	0	0

Нараховані зобов'язання за попередній період 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.

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 31.12.2018 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 30. Події після дати балансу

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 відбувалось.

Директор

О.Д. Адамчук

Головний бухгалтер

Н.І. Шоріна



Затверджено до випуску та підписано
«27» лютого 2019 року