

- відшкодування за оренду збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, а також на відповідні коригування такої ціни, що відображають обставини конкретного договору.

У разі якщо модифікація оренди не є окремим договором, то Компанія на дату набрання чинності модифікацією оренди розподіляє компенсацію, зазначену у модифікованому договорі оренди; визначає строки модифікованої оренди; переоцінює орендні зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту. Переглянута ставка дисконту визначається як припустима ставка відсотка в оренді для решти строку оренди, якщо таку ставку легко визначити, або як ставка додаткових запозичень орендаря на дату набрання чинності модифікацією оренди, якщо припустиму ставку відсотка в оренді не можна легко визначити.

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.

4.7. Статутний капітал та емісійний дохід.

Протягом звітного періоду зареєстрований статутний капітал Компанії у сумі 125 000 тис. грн., відповідно до Рішення учасників від 21.05.2019р., зменшився на суму викуплених у акціонерів, учасників їх часток у розмірі 37 435 тис. грн.. Станом на кінець дня 31.12.2019 року статутний капітал Компанії складає 87 565 тис. грн..

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

Протягом звітного періоду Компанія не здійснювала викуп часток у учасників.

4.9. Оподаткування.

Відповідно до норм чинного податкового законодавства України, податковий облік будується виключно за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності та ведеться відповідно до норм Податкового кодексу України. Об'єктом оподаткування податком на прибуток – є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСФЗ, скоригований на різниці, які визначені нормами Податкового кодексу України.

Розрахунок поточних витрат з податку на прибуток здійснюється Компанією відповідно до податкового законодавства України. Поточний податок залежить від оподатковуваного прибутку за рік.

Платники податку на прибуток, відповідно до підпункту 134.1.1. пункту 134.1. статті 134 розділу Ш Податкового Кодексу України, мають право, якщо річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, об'єкт оподаткування визначати без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років, визначені відповідно до цього підпункту).

Компанія у попередньому звітному періоді та за 9 місяців поточного звітного періоду визначала тимчасові податкові різниці, які підлягають оподаткуванню або вирахуванню при обчисленні податку на прибуток. Тому оподатковуваний прибуток за попередній звітний період відрізнявся від чистого прибутку, відображеного у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), оскільки не включав статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати для цілей оподаткування у інші роки, а також не включав статті, які ніколи не враховуються для цілей оподаткування. Оподатковуваний прибуток у попередньому звітному періоді та за 9 місяців поточного звітного періоду Компанія визначала шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України.

Компанія у попередньому звітному періоді визнавала 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.

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

В зв'язку з тим, що річний дохід Компанії за поточний звітний період від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку не перевищує двадцяти мільйонів гривень, Компанією прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування за 2019 рік на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років, визначені відповідно до підпункту 134.1.1. пункту 134.1. статті 134 розділу Ш Податкового Кодексу України).

Зобов'язання Компанії за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів. Податковим кодексом України встановлена ставка податку на прибуток у звітному та попередньому звітному періоді на рівні 18%.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються витратами або доходом у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), крім податку на прибуток, що нарахований в результаті дооцінки активів до справедливої вартості, які, відповідно до МСФЗ, 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.

Також в Україні податковим законодавством передбачено інші податки та збори. Ці податки відображаються в складі адміністративних витрат Компанії.

4.10. 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.

4.11. Переоцінка іноземної валюти.

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

На кожен наступний після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті 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, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом НБУ на дату визначення їх справедливої вартості.

4.12. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

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

4.13. 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 надавались кошти в позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту), у зв'язку з чим господарчо-галузеві сегменти не виділені.

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

У 2019 році Компанія вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року та замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». 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 МСБО (IAS) 17 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 визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування (Примітка 7).

Орендодавці продовжують класифікувати договори оренди як операційну чи фінансову оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IFRS) 17. Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміна термінів оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Компанія використовувала звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю.

Станом на 01.01.2019 року Компанія визнала активи з права користування орендою та зобов'язання орендаря з оренди на суму 4336 тис. грн. Впливу на капітал та Звіт про фінансові результати немає (Примітка 7).

4.15. Основні 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 відрізнитися від облікованого.

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

Станом на 31 грудня 2019 року були випущені, але ще не вступили в силу такі нові стандарти:

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Дозволяється застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування.

Дозволяється дострокове застосування нових стандартів. Дострокового застосування стандартів Компанією не було. Застосування Компанією нових стандартів, за оцінками керівництва, не матиме значного впливу 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	30 460	1 104	29	3	452	0	0	2 651	0	34 699
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	34 865	6 751	357	1 219	791	1 884	0	6 615	0	52 482
1.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок попереднього періоду)	0	(4 405)	(5 647)	(328)	(1 216)	(339)	(1 884)	0	(3 964)	0	(17 783)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	0	0	0	0	0	0	0	15	0	15
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	2
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	3	0	0	0	0	3
6.1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	0	0	0	14	2	0	0	0	16
6.1.2	Знос	0	0	0	0	0	(11)	(2)	0	0	0	(13)
6.2	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

6.2.1	Первісна (переоцінена вартість)	0	14	2	0	0	0	0	0	0	0	16
6.2.2	Знос	0	(12)	(1)	0	0	0	0	0	0	0	(13)
7	Вибуття	0	0	2	0	0	2	0	0	1	0	5
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	304	127	23	4	1 536	0	3 210	0	5 204
7.2	Знос	0	0	(302)	(127)	(23)	(2)	(1 536)	0	(3 209)	0	(5 199)
8	Амортизаційні відрахування	0	(928)	(713)	(28)	(3)	(67)	0	0	(848)	0	(2 587)
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	(109)	0	(109)
13.1	Первісна(переоцінена) вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.2	Знос	0	0	0	0	0	0	0	0	(109)	0	(109)
14	Балансова вартість на кінець попереднього періоду – (на початок звітного періоду):	0	29 530	388	1	0	386	0	0	1 710	0	32 015
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	34 851	6 445	230	1 196	801	350	0	3 422	0	47 295
14.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	0	(5 321)	(6 057)	(229)	(1 196)	(415)	(350)	0	(1 712)	0	(15 280)
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	0	0	0
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12

19.1	Первісна (переоцінена вартість)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	Знос	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Інші переведення з групи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.1	Первісна(переоцінена вартість)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.2	Знос	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Вибуття	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	3
21.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	50	0	31	0	28	0	0	0	109
21.2	Знос	0	0	(47)	0	(31)	0	(28)	0	0	0	(106)
22	Амортизаційні відрахування	0	(928)	(381)	(1)	0	(60)	0	0	(426)	0	(1 796)
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	0	0	0
27.1	Первісна(переоцінена) вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27.2	Знос	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Балансова вартість на кінець звітного періоду	0	28 602	4	0	0	326	0	0	1 284	0	30 216
28.1	Первісна(переоцінена) вартість	0	34 851	6 395	230	1 165	801	322	0	3 422	0	47 186
28.2	Знос на кінець звітного періоду	0	(6 249)	(6 391)	(230)	(1 165)	(475)	(322)	0	(2 138)	0	(16 970)

Станом на кінець дня 31.12.2019 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. Активи з права користування та зобов'язання з оренди.

Таблиця 7.1. Активи з права користування орендованим майном та зобов'язання з оренди на кінець звітного періоду :

(тис. грн.)		
Рядок	Найменування статті	Звітний період
1	Активи з права користування:	2 777
2.	Зобов'язання з оренди:	3 074
2.1.	Довгострокові зобов'язання з оренди	2 175
2.2.	Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	899

Інформація про активи з права користування орендованим майном та нарахована амортизація відображені у рядку «Основні засоби» розділу 1 активу Балансу (Звіту про фінансовий стан).

Таблиця 7.2. Амортизація активів з права користування за звітний період :

(тис. грн.)		
Рядок	Найменування статті	Звітний період
1	Первісна вартість	4 336
2	Нарахована амортизація всього, у т.ч.	(1 559)
	Коригування первісній вартості за рахунок амортизації, у зв'язку з переоцінкою актива (зменшення)	(521)
3	Балансова вартість на кінець звітного періоду	2 777

Примітка 8. Інші фінансові інвестиції.

Таблиця 8.1. Інші фінансові інвестиції на кінець звітного періоду :

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Інші фінансові інвестиції:	3 732	0

Компанією обрана модель обліку фінансових інвестицій як таких, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід. Компанією визначена справедлива вартість інвестицій на рівні їх договірної вартості.

Примітка 9. Інша поточна дебіторська заборгованість за фінансовими кредитами

Таблиця 9.1. Інша поточна дебіторська заборгованість за фінансовими кредитами

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Кредити, що надані юридичним особам	25 243	35 021
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	205	190
3	Резерв під знецінення іншої поточної заборгованості	(25 404)	(23 893)
4	Усього іншої поточної заборгованості за мінусом резервів	44	11 318

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року Компанія визнавала зменшення корисності під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам, та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю. Протягом 2019 року відбулось списання знецінених фінансових активів по кредитам за рахунок сформованих резервів на суму 212,0 тис.грн.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за іншою поточною заборгованістю за фінансовими кредитами за звітний період

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(23 703)	(190)	(23 893)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 496)	(15)	(1 511)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(25 199)	(205)	(25 404)

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

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за іншою поточною заборгованістю за фінансовими кредитами за попередній період

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(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)

Таблиця 9.4. Інформація про іншу поточну заборгованість за фінансовими кредитами в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	384	205	589
2	Кредити, що забезпечені:	24 859	0	24 859
2.1	грошовими коштами	0	0	0
2.2	цінними паперами	0	0	0
2.3	нерухомим майном	24 859	0	24 859
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	5 902	0	5 902
2.4	іншими активами	0	0	0
	Усього іншої поточної заборгованості без резервів	25 243	205	25 448

Таблиця 9.5. Інформація про іншу поточну заборгованість за фінансовими кредитами в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, 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 9.6. Аналіз кредитної якості іншої поточної заборгованості за фінансовими кредитами за звітний період

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та незнецінені:	90	0	90
2	Прострочені, але незнецінені	0	0	0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	25 153	205	25 358
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	25 153	205	25 358
4	Непрострочені та оцінені на зменшення корисності у сукупності	0	0	0
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	25 243	250	25 448
6	Резерв під знецінення іншої поточної заборгованості	(25 199)	(205)	(25 404)
7	Усього іншої поточної заборгованості за мінусом резервів	44	0	44

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості іншої поточної заборгованості за фінансовими кредитами за попередній період

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	що Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
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 9.8. Вплив вартості застави на якість іншої поточної заборгованості за фінансовими кредитами 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	25 243	0	25 243
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	205	0	205
3	Усього іншої поточної заборгованості	25 448	0	25 448

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість іншої поточної заборгованості за фінансовими кредитами 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	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

Примітка 10. Гроші та їх еквіваленти

Таблиця 10.1. Гроші та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	Готівкові кошти	0	0
2	Рахунки в банках	72 297	55 287
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	72 297	55 287

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

Таблиця 10.2. Рахунки в банках

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	Поточні рахунки	9	99
2	Депозити в банках, у т.ч.:	72 288	55 188
2.1.	відсотки по депозитам	524	544
3	Резерв під знецінення коштів в банках	0	0
4	Усього рахунки у банках за мінусом резервів	72 297	55 287

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

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)		
		Депозити	Поточні	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	72 288	9	72 297
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	72 288	9	72 297

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

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)		
		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 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період		Попередній період	
		Депозити	Поточні	Депозити	Поточні
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	0	0	0	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	0	0	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 11. Інші оборотні активи

Таблиця 11.1. Інші оборотні активи
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	Інші фінансові активи		52	0
2	Резерв під знецінення інших оборотних активів		0	0
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		52	0

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.

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

Таблиця 12.1. 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	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0
4	Скасування випуску акцій	-125	-125 000	-125 000
5	Залишок на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	0	0	0
6	Випуск нових акцій (паїв)	0	0	0
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0
8	Скасування випуску акцій	0	0	0
9	Залишок на кінець звітного періоду	0	0	0

Таблиця 12.2. Статутний капітал
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Усього
1	Розмір капіталу (zareєстрованого) на початок попереднього періоду	125 000
2	Зменшення/ Збільшення розміру Статутного капіталу	0
3	Капітал вилучений	(37 435)
4	Розмір капіталу (zareєстрованого) на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	125 000
5	Зменшення/ Збільшення розміру Статутного капіталу	(37 435)
6	Розмір пайового (zareєстрованого) капіталу на кінець звітного періоду	87 565

Примітка 13. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

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

Примітка 14. Поточні забезпечення

Таблиця 14.1. 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 звітного періоду	0	0	194	194
2	Формування та/або збільшення резерву	0	0	153	153
3	Використання резерву	0	0	(136)	(136)
4	Залишок на кінець звітного періоду	0	0	211	211

Примітка 15. Інші поточні зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші поточні зобов'язання
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Інші поточні зобов'язання	3 423	72

В складі інших поточних зобов'язаннях – відображені:

- заборгованість по корпоративним правам у сумі 3 002 тис.грн.;
- гарантійний платіж по оренді у сумі 342 тис.грн.;
- грошові кошти клієнтів банку у сумі 72 тис.грн., які обліковувались на поточних рахунках клієнтів фінансової установи та заарештовані на підставі ухвал судів, які обліковуються до моменту винесення відповідних рішень судів щодо цих коштів;
- інші у сумі 7 тис.грн..

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Нематеріальні активи	6	0	1 284	1284	0	1 710	1 710
2	Основні засоби	6,7	0	31 709	31 709	0	30 305	30 305
3	Довгострокові інші фінансові інвестиції		0	3 732	3 732	0	0	0
4	Запаси		16	0	16	11	0	11
5	Дебіторська заборгованість за розрахунками		145	0	145	109	0	109
1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	Інша поточна дебіторська заборгованість	9	44	0	44	11 318	0	11 318
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	10	72 297	0	72 297	55 287	0	55 287
8	Витрати майбутніх періодів		1	0	1	3	0	3
9	Інші оборотні активи	11	52	0	52	0	0	0
10	Усього активів		72 555	36 725	109 280	66 728	32 015	98 743
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
11	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0	0	0	239	239
12	Інші довгострокові зобов'язання		0	2 175	2 175	0	0	0
13	Поточна кредиторська заборгованість		3 765	0	3 765	6 483	0	6 483
14	Поточні забезпечення	14	211	0	211	194	0	194
15	Доходи майбутніх періодів		0	0	0	0	0	0
16	Інші поточні зобов'язання	15	3 423	0	3 423	72	0	72
17	Усього зобов'язань		7 399	2 175	9 574	6749	239	6988

Примітка 17. Доходи від операційної діяльності
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Процентні доходи від кредитних операцій	196	6 757
2	Комісійні доходи	1	0
3	Результат від операцій з іноземною валютою	0	0
4	Дохід від операційної курсової різниці	0	143
5	Дохід від реалізації інших оборотних активів	11	94
6	Дохід від операційної оренди активів	3 057	812
7	Інші операційні доходи	1 431	49
8	Усього операційних доходів	4 696	7 855

У складі статті «Інші операційні доходи» відображені суми розформованих резервів під очікувані збитки по кредитним операціям у сумі 1276 тис.грн.

Примітка 18. Адміністративні витрати
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	Витрати на утримання персоналу		(2 320)	(2 408)
2	Амортизація основних засобів	6	(1 370)	(1 739)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	6	(426)	(848)
4	Амортизація активів з права користування	7	(1 038)	(0)
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(443)	(614)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(11)	(479)
7	Професійні послуги		(170)	(81)
8	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(63)	(837)
9	Інші		(47)	(202)
10	Усього адміністративних витрат		(5 888)	(7 208)

Примітка 19. Інші операційні витрати
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Процентні витрати	0	0
2	Комісійні витрати	0	0
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	(219)	(527)
5	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	0	0
6	Втрати від операційної курсової різниці	0	(116)
7	Інші	(159)	(130)
8	Усього інших операційних витрат	(378)	(773)

У складі статті «Інші» відображені суми частки ПДВ по використаним товарам/послугам в операціях, що не є об'єктом оподаткування ПДВ згідно Податкового Кодексу України у сумі 113 тис.грн.

Примітка 20. Інші фінансові доходи та фінансові витрати
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Інші фінансові доходи	11 838	4 573
1.1.	відсотки по депозитам	11 393	4 059
1.2.	купонний дохід по цінним паперам	0	514
1.3.	дохід від дисконтування зобов'язань	445	0
2	Фінансові витрати	675	3
2.1.	фінансові витрати по зобов'язанням з права користування оренди	609	0
2.2.	фінансові витрати по зобов'язанням по корпоративним правам	66	0
2.3.	інші	0	3

Примітка 21. Інші доходи та інші витрати
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Інші доходи	77	30 330
1.1.	дохід від реалізації цінних паперів	0	30 330
1.2.	дохід від не операційної курсової різниці	77	0
2	Інші витрати	265	31 302
2.1.	собівартість реалізованих цінних паперів	0	29 185
2.2.	витрати від неопераційних курсових різниць	265	2 004
2.3.	уцінка нематеріальних активів	0	109
2.4.	інші	0	4

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

 Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Поточний податок на прибуток	(1693)	(732)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	239	(239)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	239	(239)
3	Усього витрати податку на прибуток	(1454)	(971)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Прибуток до оподаткування	9 405	3 472
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 693	625
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	0	230
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(0)	(207)
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.:	0	84
7.1	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	0	466
7.2	Амортизаційні відрахування за даними податкового обліку	(0)	(382)
8	Сума податку на прибуток (збиток)	1 693	732

Компанія прийняла рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування за 2019 рік на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років, визначені відповідно до підпункту 134.1.1. пункту 134.1. статті 134 розділу Ш Податкового Кодексу України.

Примітка 23. Дивіденди

Таблиця 23.1 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	0	0	1 788	0
4	Дивіденди, виплачені протягом періоду	0	0	(1 788)	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	0	0

Прийняття рішення про нарахування дивідендів учасникам Компанії та їх виплата у поточному звітному році не відбувалось.

Примітка 24. 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 контрагентів на отримання відповідних фінансових послуг формуються відповідні подання відповідальними працівниками, розраховуються відповідні показники по контрагенту, 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 контрагентами.

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 керівництвом Компанії.

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 чи курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в 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;
- 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 24.1. 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	1 132	0	0	1 132	1 278	0	0	1 278
2	Інші	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього	1 132	0	0	1 132	1 278	0	0	1 278

Таблиця 24.2. 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 %	170	170	192	192
2	Послаблення долара США на 15 %	(170)	(170)	(192)	(192)
3	Зміцнення інших валют та банківських металів	0	0	0	0
4	Послаблення інших валют	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 31.12.2019р. 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 25. 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 26. Потенційні зобов'язання Компанії**Розгляд справ у суді**

В процесі діяльності станом на 31.12. 2019 року Компанія виступала в якості позивача в 5 судових справах. Загальна сума позовних вимог складає 5 537,78 тис. грн.

Виходячи із власної оцінки, Компанія не визнавала і не створювала станом на 31.12.2019 року забезпечення під збитки, що потенційно виникають у результаті негативних судових рішень.

Потенційні податкові зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 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 2019 року сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбання основних засобів і нематеріальних активів – в Компанії відсутні.

Дотримання особливих вимог

Станом на 31.12.2019 року Компанією дотримано вимогу щодо мінімального розміру статутного капіталу в сумі 5 млн. грн. відповідно до абзацу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118 (далі – Положення), в частині обов'язку фінансової установи мати власний капітал в розмірі не менше:

- ніж 3 млн грн для фінансових компаній, які планують надавати один вид фінансових послуг;
- ніж 5 млн грн для фінансових компаній, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року Компанія не має у складі зобов'язань коштів, для залучення яких існує необхідність дотримання певних умов.

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування (валюта - гривня)
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Зобов'язання з кредитування, що надані за період	1 090	31 250
2	Невикористані кредитні лінії станом на кінець періоду	1 000	20 330
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	1 090	31 250

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

У звітному та попередньому періодах Компанія не має активів, які передані в заставу.

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 методи 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 оферти 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

Найменування статті	На кінець звітного періоду		На кінець попереднього періоду (на 31.12.2018)	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
АКТИВИ				
Інші фінансові інвестиції	3 732	3 732	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	44	44	11 318	11 318
Грошові кошти та їх еквіваленти	72 297	72 297	55 287	55 287
Готівкові кошти	0	0	0	0
Рахунки в банках	72 297	72 297	55 287	55 287
Усього активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	76 073	76 073	66 605	66 605
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Довгострокові зобов'язання з права користування оренди	2 175	2 175	0	0
Поточні зобов'язання з права користування оренди	899	899	0	0
Інші поточні зобов'язання (по корпоративним правам)	3 002	3 002	0	0
Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	2 485	2 485	5 785	5 785
Інші поточні зобов'язання	72	72	72	72
Усього зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	8 633	8 633	5 857	5 857

Примітка 28. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 28.1. Фінансові інструменти за категоріями оцінки звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фінансові інструменти, що обліковуються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток	Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	Усього
	АКТИВИ				
1	Інші фінансові інвестиції	0	0	3 732	3 732
2	Інша поточна дебіторська заборгованість	44	0	0	44
3	Грошові кошти та їх еквіваленти	72 297	0	0	72 297
3.1.	Готівкові кошти	0	0	0	0
3.2.	Рахунки в банках	72 297	0	0	72 297
4	Усього фінансових активів	72 341	0	3 732	76 073
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
1	Довгострокові зобов'язання з права користування оренди	2 175	0	0	2 175
2	Поточні зобов'язання з права користування оренди	899	0	0	899
3	Інші поточні зобов'язання (по корпоративним правам)	3 002	0	0	3 002
4	Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	2 485	0	0	2 485
5	Інші поточні зобов'язання	72	0	0	72
6	Усього фінансових зобов'язань	8 633	0	0	8 633

Таблиця 28.2. Фінансові активи за категоріями оцінки попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фінансові інструменти, що обліковуються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток	Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	Усього
-------	---------------------	---	---	--	--------

	АКТИВИ				
1	Інші фінансові інвестиції	0	0	0	0
2	Інша поточна дебіторська заборгованість	11 318	0	0	11 318
3	Грошові кошти та їх еквіваленти	55 287	0	0	55 287
3.1.	Готівкові кошти	0	0	0	0
3.2.	Рахунки в банках	55 287	0	0	55 287
4	Усього фінансових активів	66 605	0	0	66 605
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
1	Довгострокові зобов'язання з права користування оренди	0	0	0	0
2	Поточні зобов'язання з права користування оренди	0	0	0	0
3	Інші поточні зобов'язання (по корпоративним правам)	0	0	0	0
4	Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	5 785	0	0	5 785
5	Інші поточні зобов'язання	72	0	0	72
6	Усього фінансових зобов'язань	5 857	0	0	5 857

Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 29.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітної періоду (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) Компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші фінансові інвестиції	0	0	3 732
2	Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0
3	Резерв під іншу поточну дебіторську заборгованість за станом на кінець дня 31.12.2019 року	0	(0)	(0)
4	Інші поточні зобов'язання	0	3 002	0
5	Поточні забезпечення	0	22	0

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

Поточні забезпечення за попередній та за поточний період включають в себе резерви за відпустками.

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	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

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	435	67
2	Інші операційні доходи	0	0	8
3	Інші операційні витрати	(0)	(0)	(0)
4	Адміністративні витрати	(0)	(334)	(0)
5	Фінансові витрати по зобов'язанням по корпоративним правам	(0)	(56)	(3)

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	0	0	92
2	Інші операційні витрати	(0)	(0)	(8)
3	Адміністративні витрати	(0)	(429)	(0)

Таблиця 29.5. 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	16040
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	0	16440

Таблиця 29.6. 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	0	0	18 500
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	0	18 100

Таблиця 29.7. 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	312	22	334	0
2	Виплати під час звільнення	0	0	0	0

Нараховані зобов'язання за поточний 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 31.12.2019 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

Головний бухгалтер



О.Д. Адамчук

Н.І. Шоріна