

**Товариство з обмеженою
відповідальністю "Порше Мобіліті"**

**Фінансова звітність відповідно до
Міжнародних стандартів
фінансової звітності
та звіт незалежних аудиторів**

31 грудня 2017 року

Зміст

Звіт незалежних аудиторів

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	3
Звіт про сукупний дохід	4
Звіт про зміни капіталу	5
Звіт про рух грошових коштів	6

Примітки до фінансової звітності

1 Загальна інформація	7
2 Умови, в яких працює Компанія	7
3 Основні принципи облікової політики	7
4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	12
5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій	14
6 Нові положення бухгалтерського обліку	14
7 Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами	17
8 Грошові кошти та їх еквіваленти	18
9 Кредити клієнтам та вбудовані деривативи	19
10 Зобов'язання за кредитами	25
11 Інші зобов'язання	26
12 Адміністративні витрати	27
13 Витрати на збут	27
14 Інші операційні витрати	27
15 Податки на прибуток	28
17 Умовні та інші зобов'язання	29
18 Управління фінансовими ризиками	30
19 Управління капіталом	34
20 Справедлива вартість фінансових інструментів	34

Звіт незалежного аудитора

Засновникам Товариства з обмеженою відповідальністю «Порше Мобіліті»

Звіт за результатами аудиту фінансової звітності

Думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «Порше Мобіліті» (далі - «Компанія») станом на 31 грудня 2017 року і її фінансові результати та рух грошових коштів за 2017 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

Предмет аудиту

Фінансова звітність Компанії включає:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року;
- звіт про сукупний дохід за 2017 фінансовий рік;
- звіт про зміни капіталу за 2017 фінансовий рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2017 фінансовий рік; та
- примітки до фінансової звітності, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Підстава для висловлення думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність відповідно до цих стандартів описана далі у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту.

Ми вважаємо, що ми отримали достатні та прийнятні аудиторські докази, які формують основу для висловлення нашої думки.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ). Ми виконали інші етичні обов'язки відповідно до Кодексу РМСЕБ.

Пояснювальний параграф – Умови, в яких працює Компанія

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 2 до фінансової звітності. Як розкрито в Примітці 2, діяльність Компанії та інших підприємств в Україні до теперішнього часу зазнає та може зазнавати у найближчому майбутньому впливу політичної та економічної невизначеності, яка триває в Україні. Ми не вносимо застережень до нашого висновку щодо цього аспекту.

Відповіальність управлінського персоналу та осіб, відповіальних за корпоративне управління, за фінансову звітність

Управлінський персонал Групи несе відповіальність за складання і достовірне представлення цієї фінансової звітності відповідно до МСФЗ, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал несе відповіальність за оцінку здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що стосуються безперервної діяльності, та за складання звітності на основі припущення про безперервну діяльність, крім випадків, коли управлінський персонал має намір ліквідувати Компанію, припинити її діяльність або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Особи, відповіальні за корпоративне управління, несуть відповіальність за нагляд за процесом підготовки фінансової звітності Компанії.

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

Наша мета полягає в отриманні обґрутованої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Обґрутована впевненість являє собою високий ступінь впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення при їх наявності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрутовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та проводимо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене представлення інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Компанії;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрутованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, а на основі отриманих аудиторських доказів – висновок про наявність істотної невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою діяльність в якості безперервно функціонуючого підприємства. Якщо ми дійшли висновку про наявність істотної невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного



розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого аудиторського звіту. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Компанія втратить здатність продовжувати свою діяльність в якості безперервно функціонуючого підприємства;

- проводимо оцінку представлення фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи представляє фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так, щоб було забезпечено їхне достовірне представлення.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з особами, відповідальними за корпоративне управління, повідомляючи їм, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

ТОВ АР "Прайсвотерхаус Куперс (Аудит)"

15 лютого 2018 року

Юлія Вікторівна Параніч
Генеральний директор

Юлія Вікторівна Параніч
Сертифікат аудитора №
004720
Виданий 22 червня 2001 року

ТОВ Аудиторська Фірма
"ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)"
Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів
аудиторської діяльності № 0152
видане 26 січня 2001 р.
подовжене до 30 липня 2020 року
Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та
аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки
фінансових установ № 0132 від 27 березня 2014 року,
подовжене до 30 липня 2020 року.

ТОВ "Порше Мобілі!"
Звіт про фінансовий стан – 31 грудня 2017 року

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	80 545	36 148
Кредити клієнтам	9	681 408	385 909
Вбудовані деривативи	9	51 501	200 975
Інша дебіторська заборгованість		3 430	1 352
Дебіторська заборгованість з податку на прибуток		-	4 432
Інші нефінансові активи		1 704	666
ВСЬОГО АКТИВІВ		818 588	629 480
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зобов'язання за кредитами	10	658 671	573 901
Інші зобов'язання	11	6 473	5 020
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		665 144	578 921
КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал		560 700	434 388
Додатковий капітал		1 543	-
Накопичений дефіцит		(408 799)	(383 829)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		153 444	50 559
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		818 588	629 480

Затверджено до випуску та підписано 15 лютого 2018 року.

Генеральний директор

Ткаченко Ольга




«ПОРШЕ
МОБІЛІ!»
Ідентифікаційний
код 38422874

Головний бухгалтер

Оксана Потапенко

ТОВ "Порше Мобіліті"
Звіт про сукупний дохід за 2017 рік

У тисячах українських гривень	Прим.	2017 р.	2016 р.
Процентні доходи за виданими кредитами		84 821	51 420
Процентні доходи за вбудованими деривативами		11 107	32 497
Процентні та комісійні витрати		(16 759)	(9 665)
Чисті процентні доходи		79 169	74 252
Резерв на знецінення кредитів клієнтам	9	14 298	(62 768)
Чисті процентні доходи/(Від'ємна процентна маржа) після вирахування резерву на знецінення кредитів		93 467	11 484
Комісійні витрати	7	(8 668)	(7 613)
Збитки/Доходи від зміни справедливої вартості вбудованого деривативу		(33 891)	85 304
Адміністративні витрати	12	(37 558)	(27 638)
Витрати на збут	13	(11 416)	(8 724)
Інші операційні доходи		803	2 164
Інші операційні витрати	14	(23 851)	(79 865)
Збиток до оподаткування		(21 114)	(24 886)
Податок на прибуток		(3 856)	-
ЗБИТОК ЗА РІК		(24 970)	(24 886)
ВСЬОГО СУКУПНОГО ЗБИТКУ ЗА РІК		(24 970)	(24 886)

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ТОВ "Порше Мобілімі"
Звіт про зміни капіталу за 2017 рік

<u>У тисячах українських гривень</u>	<u>Зареєстрований капітал</u>	<u>Додатковий капітал</u>	<u>Накопичений дефіцит</u>	<u>Всього</u>
Залишок на 1 січня 2016 р.	434 388		(358 943)	75 445
Збиток за рік	-		(24 886)	(24 886)
Всього сукупних збитків	-		(24 886)	(24 886)
Залишок на 31 грудня 2016 р.	434 388		(383 829)	50 559
Збиток за рік	-		(24 970)	(24 970)
Всього сукупних збитків	-		(24 970)	(24 970)
Внески засновників	126 312	1 543	-	127 861
Залишок на 31 грудня 2017 р.	560 700	1 543	(408 799)	153 444

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ТОВ "Порше Мобілімі"
Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік

У тисячах українських гривень	Прим.	2017 р.	2016 р.
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		83 847	78 342
Проценти сплачені		(10 518)	(2 217)
Комісії сплачені	7	(8 771)	(7 813)
Інші операційні доходи отримані		371	3 516
Повернення податку на прибуток		585	-
Затрати на персонал сплачені		(22 991)	(13 109)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(38 867)	(30 615)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		3 657	28 304
Чисте збільшення / зменшення:			
- кредити клієнтам		(276 059)	(112 981)
- вбудовані державитви		126 690	191 307
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		(145 712)	106 630
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання майна		(805)	(419)
Продаж майна	9	-	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(796)	(419)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Збільшення статутного капіталу		127 861	-
Погашення позикових коштів	10	-	(90 457)
Надходження позикових коштів	10	60 000	7 560
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		187 861	(82 897)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		41 353	23 314
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	8	36 146	12 832
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3 046	-
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	8	80 545	36 146

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

1 Загальна інформація

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2017 фінансовий рік для Товариства з обмеженою відповідальністю "Порше Мобіліті" (далі - Компанія).

Компанія зареєстрована відповідно до законодавства України та є резидентом України. Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року безпосередньою материнською компанією Компанії був Porsche-Bank Aktiengesellschaft, який входить до концерну Volkswagen AG.

Основна діяльність. Основна діяльність Компанії – це кредитування фізичних та юридичних осіб з метою придбання ними автомобілів.

Юридична адреса та місце ведення діяльності. Юридична адреса Компанії: проспект Павла Тичини 1В, м. Київ, 02152, Україна.

Валюта представлення. Ця фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

2 Умови, в яких працює Компанія

Нестабільність політичної та економічної ситуації, що почалась у 2013 році та триває, призвела до погіршення стану державних фінансів, волатильності фінансових ринків, неліквідності ринків капіталу, підвищення темпів інфляції та девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют та продовжувалася у 2016 та 2017 році, хоча й в меншій мірі ніж в 2014-2015 роках.

Банківська система залишається нестабільною через слабкий рівень капіталу, низьку якість активів, спричинену економічною ситуацією, девальвацію валюти, зміну регулювання та інші фактори. Обмеження валютного контролю були введені в 2014-2015 роках і залишаються в силі, хоч і менш суворими порівняно з 2014-2015 роками.

Відносини між Україною та Російською Федерацією залишаються напруженими. 1 січня 2016 року набула чинності угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. Відразу після цього Російський уряд запровадив торговельний ембарго на багато ключових українських експортних продуктів. У відповідь Український уряд запровадив аналогічні заходи проти російських товарів.

Конфлікт у частинах Східної України, який розпочався навесні 2014 року, досі не вирішено.

Незважаючи на певні поліпшення в 2016 та 2017 роках, остаточне рішення та поточні наслідки політичної та економічної ситуації важко передбачити, але вони можуть мати ще серйозні наслідки для української економіки та бізнесу Компанії.

3 Основні принципи облікової політики

Основа підготовки. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за принципом історичної вартості з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку похідних фінансових інструментів. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (Примітка 3 «Основні принципи облікової політики»).

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це 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. Активний ринок – це 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 поточній основі.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттевими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду. Див. Примітку 4 «Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики» та 20 «Справедлива вартість фінансових інструментів».

Витрати на проведення операції – це додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або викупом фінансового інструмента. Додаткові витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягаються при перевідстріці права власності.

Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії), які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є, не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтується протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Класифікація фінансових активів. Фінансові активи представлені кредитами та дебіторською заборгованістю та фінансовими активами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи, що не котируються на активному ринку, з фіксованими платежами або такими, що можуть бути визначені, крім тих фінансових активів, які Компанія має намір продати у короткій перспективі.

Класифікація фінансових зобов'язань. Фінансові зобов'язання представлені іншими фінансовими зобов'язаннями. Інші фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Початкове визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Справедливою вартістю

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

фінансових інструментів при їх первісному визнанні є ціна операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Кредити клієнтам. Кредити клієнтам обліковуються, коли Компанія перераховує грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Компанія не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

При проведенні аналізу кредитів клієнтам за кредититою якістю Компанія класифікує кредити клієнтам за рейтинговою шкалою на основі параметрів оцінки співвідношення кількісних та якісних показників його діяльності в минулому. Шкала рейтингів - це результат оцінки платоспроможності клієнта у буквенному вираженні від А до Е. Основні кількісні показники, які Компанія застосовує для визначення рейтингів це – коефіцієнти ліквідності та платоспроможності. Якісні показники - при проведенні аналізу кредитів клієнтам – фізичним особам: сімейний стан потенційного позичальника, його вік, займана посада, наявність та кількість дітей, клас автомобіля, кредитна історія та інші; при проведенні аналізу кредитів клієнтам – юридичним особам: вид діяльності та його ризиковість, час існування підприємства, клас автомобіля, кредитна історія та інші.

Агрегована група А – до групи відносяться клієнти, що мають гарний фінансовий стан, не мають прострочених заборгованостей, проблем з ліквідністю, критичних складностей на ринку, не планують скорочення своєї діяльності та кількості персоналу, а також гарну кредитну історію.

Агрегована група В – до групи відносяться клієнти з середнім фінансовим станом і мають показники діяльності, що дещо нижчі від рекомендованих. Як правило, у таких клієнтів може спостерігатись часткова нестача ліквідності, низька доля власного капіталу у загальних активах, низька прибутковість і таке ін.

Агрегована група С – до групи відносяться клієнти з поганим фінансовим станом. Ці клієнти можуть мати або поодинокі критичні проблеми у сферах своєї діяльності або комплекс проблем.

Група D – нечисленна група клієнтів, до якої, як правило входять щойно створені компанії, з повною відсутністю або незначним об'ємом діяльності, показники яких важко оцінити.

Група Без рейтингу - це група клієнтів, які мають менші обсяги фінансування та не є дилерами. Рівень ризику зазвичай зменшується за рахунок отримання додаткових поручительств (із залученням гарантів-платників). Ця категорія клієнтів додатково контролюється компанією.

Якщо умови фінансових активів переглядаються і переглянуті умови суттєво відрізняються від попередніх умов, новий актив спочатку визнається за справедливою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти, якщо їхні ризики та економічні характеристики не пов'язані тісно з ризиками та економічними характеристиками основної угоди. Оцінка похідних фінансових інструментів, вбудованих в інші фінансові інструменти здійснюється за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Компанія визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), вона відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Компанія при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- контрагент зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація контрагента;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації контрагента;
- платоспроможність контрагента погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність контрагента; або вартість забезпечення, за його наявності, суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів контрагента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Після цього припиняється визнання фінансового активу, умови якого було переглянуті, і визнається новий актив за справедливою вартістю, але тільки якщо ризики та вигоди, пов'язані з цим активом, суттєво змінились. Це, як правило, підтверджується значною різницею поточної вартості первинних та нових очікуваних потоків грошових коштів.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті набуття кредитором права володіння майном боржника за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності набуття кредитором права володіння майном боржника.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесено до подій, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності податки на прибуток показані відповідно до вимог законодавства, яке діяло або фактично було введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання, яке не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній.

Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Капітал. Статутний капітал, нерозподілений прибуток та резерви капіталу класифіковані як капітал.

Зобов'язання за кредитами. Зобов'язання за кредитами спочатку визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат, понесених на здійснення операції, а в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Різниця між чистою сумою надходжень та вартістю погашення визнається у складі прибутку чи збитку протягом строку, на який були залучені позикові кошти, з використанням методу ефективної процентної ставки.

Інші зобов'язання. Інші фінансові та не фінансові зобов'язання складаються з кредиторської заборгованості за основною діяльністю та іншої кредиторської заборгованості, які визнаються, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою. У подальшому вони переоцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Амортизована вартість розраховується з урахуванням витрат на проведення операції, а також усіх премій та дисконтів при розрахунку. Резерви зобов'язань та відрахувань у складі зобов'язань – це зобов'язання не фінансового характеру із невизначенним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Компанія має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що погашення такого зобов'язання потребуватиме відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем певненості.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України – українська гривня.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Компанії за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибутки і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Компанії за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю.

Станом на 31 грудня 2017 року основний курс обміну, що застосовувався для перерахунку сум в іноземній валюті, був таким:

	31 грудня 2017 р., гривень	31 грудня 2016 р., гривень
1 долар США	28,067223	27,190858
1 євро	33,495424	28,422604

Винагороди працівникам. Компанія платить передбачений законодавством єдиний соціальний внесок до Державного пенсійного фонду України, на території якої здійснюється більшість її операцій, на користь своїх українських працівників. Внески розраховуються як процент від поточної валової суми заробітної плати та відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок до Державного пенсійного фонду України, оплачувані річні відпустки, лікарняні та премії нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Компанії.

Визнання доходів. Доходи визнаються у разі, якщо їх суму можна визначити з достатнім рівнем точності та існує ймовірність отримання Компанією майбутніх економічних вигод. Доходи оцінюються за справедливою вартістю отриманої винагороди або коштів, що повинні бути отримані.

Процентні доходи за виданими кредитами. Процентні доходи визнаються на використанням методу ефективної процентної ставки. При розрахунку враховуються всі договірні умови фінансового інструмента та включаються винагороди або додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з інструментом і є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, а не майбутніми кредитними збитками.

Процентні доходи за вбудованими деривативами. Процентні доходи за вбудованими деривативами обліковуються окремо від доходів / збитків від зміни справедливої вартості вбудованого деривативу на звітну дату і визнаються окремим рядком у звіті про сукупний дохід як процентні доходи по вбудованих похідних фінансових інструментах.

Представлення статей звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності. У Групи немає чітко визначеного операційного циклу, тому вона не представляє окремо оборотні та необоротні активи і поточні та довгострокові зобов'язання у консолідованому звіті про фінансовий стан. Натомість, аналіз активів та зобов'язань наведено за порядком ліквідності. В примітці 18 «Управління фінансовими ризиками» наведено аналіз фінансових інструментів за очікуваними строками погашення.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають збитки від знецінення дебіторської заборгованості за кредитуванням.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Збитки від знецінення кредитів клієнтам. Компанія регулярно аналізує свої портфелі дебіторської заборгованості за кредитними договорами для визначення знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Компанія використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

Збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% у порівнянні з оціночною сумою збитків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 8 718 тисяч гривень (у 2016 році – на 10 759 тисяч гривень).

Справедлива вартість вбудованих похідних фінансових інструментів. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що не продаються й не купуються на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінки. Якщо для визначення справедливої вартості використовуються методики оцінки (наприклад, моделі), вони затверджуються та регулярно переглядаються кваліфікованими працівниками, не залежними від підрозділу, який застосовує такі методики. Наскільки це можливо, в цих методиках використовуються лише відкриті дані, проте такі фактори, як кредитний ризик (як власний, так і контрагента), коливання та взаємозв'язки вимагають від керівництва робити розрахунки. Зміни припущень щодо цих факторів можуть вплинути на вказану у консолідований фінансовій звітності справедливу вартість похідних фінансових інструментів.

Станом на 31 грудня 2017 року до складу кредитів клієнтам входили кредити та аванси клієнтам на загальну суму 233 677 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року 301 479 тисяч гривень), які були видані в гривнях на умовах компенсації, яку отримає Компанія у випадку коливання офіційного обмінного курсу української гривні до долара США та Євро з певним обмеженням можливих збитків для Компанії. Контракт про отримання компенсації був облікований як вбудований похідний фінансовий інструмент справедливою вартістю 51 501 тисяч гривень станом на 31 грудня 2017 року (у 2016 році – 200 975 тисяч гривень), яку було розраховано із використанням оціночної моделі. Ця оціночна модель дисконтування грошових потоків враховує очікувані зміни валютних курсів, коефіцієнт дисконтування та кредитний ризик. Зміна припущень щодо очікуваних змін валютних курсів може привести до зміни суми прибутку. Якби очікуваний обмінний курс гривні до долара США за вказаній період збільшився на 30% або зменшився на 5%, справедлива вартість похідного фінансового інструменту та відповідна сума у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід збільшилася б на 100 391 тисяч гривень та зменшилася б на 16 724 тисяч гривень (у 2016 році – збільшення/зменшення зазначеного обмінного курсу на 30% та 5%, відповідно, призвело б до збільшення на 150 739 тисяч гривень та зменшення на 22 372 тисяч гривень справедливої вартості похідного фінансового інструменту).

Визнання відстроченого податкового активу. На 31 грудня 2017 року Компанія не визнавала відстрочений актив з податку на прибуток в сумі 111 512 тисяч гривень року (у 2016 році – 98 379 тисяч гривень) виходячи з оцінок керівництвом майбутнього оподатковуваного доходу, утилізації накопичених податкових збитків та діяльності Компанії на ринку протягом наступних років.

Запозичення. Керівництво Компанії здійснює оцінку в рамках певних кредитних договорів щодо періоду нарахування процентів при оцінці ефективної процентної ставки. Суми та дати очікуваного відтоху грошових коштів у графіку, що використовуються для ефективного розрахунку процентної ставки,

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

залежать від подальших дій управління та коливання процентної ставки. Зміна періоду початку нарахування процентів на 3 місяці призведе до зменшення амортизованої вартості станом на 31 грудня 2017 р. на 4 481 тис. грн. (на 31 грудня 2016 р – 4 252 тисяч гривень)

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Наступні змінені стандарти набули чинності з 1 січня 2017 року, але не мали суттєвого впливу на Групу.

- Ініціатива з покращення якості розкриття інформації – зміни МСБО 7 (опубліковані 29 січня 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати). Нові розкриття інформації наведені в Примітці 28;
- Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками – зміни МСБО 12 (опубліковані 19 січня 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати);
- Зміни МСФЗ 12, включені до щорічних удосконалень МСФЗ 2014-2016 року (опубліковані 8 грудня 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати);

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування Компанією у річних періодах, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (змінено в липні 2014 року, дійсний з 1 січня 2018 року або пізніше). Основні характеристики нового стандарту:

- Фінансові активи повинні бути класифіковані відповідно до трьох категорій оцінок послідовна оцінка за амортизованою вартістю, послідовна оцінка за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) і послідовна оцінка за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків (FVPL);
- Класифікація боргових зобов'язань заснована на моделі бізнес-процесу суб'єкта господарювання щодо управління фінансовими активами та відображені контрактних грошових потоків виключно виплати основної суми та відсотків (SPPI). Якщо боргове зобов'язання має бути стягнуто, воно може відображатися за амортизованою вартістю у разі відповідності вимогам SPPI. Боргові зобов'язання, що відповідають вимогам SPPI та зберігаються у портфельному капіталі, в рамках якого суб'єкт господарювання має стягувати грошові потоки активів та реалізувати активи, можуть бути класифіковані як FVOCI. Фінансові активи без грошових потоків, що є SPPI, повинні розраховуватись за FVPL (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні інструменти більше не відокремлюються від фінансових активів, але будуть включені в оцінку стану SPPI;
- Інвестиції в дольові фінансові інструменти завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може безповоротно представити зміни у справедливій вартості в інших сукупних доходах за умови, що інструмент не буде призначено для торгівлі. Якщо дольовий фінансовий інструмент призначено для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються на прибутку або збитку;
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені без змін до МСФЗ 9. Основна зміна полягає у тому, що суб'єкт господарювання зобов'язується відобразити наслідки змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, визначених за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків в іншому сукупному доході;

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

- МСФЗ 9 вводить нову модель визнання часткового фінансового списання — модель очікуваних кредитних збитків (ECL). Існує трьохетапний підхід, що базується на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первинного визнання. На практиці нові правила означають, що юридичним особам доведеться зафіксувати прямі збитки відповідно до 12-місячної моделі ECL при первинному визнанні фінансових активів з надійними кредитами (або постійна модель TCL для торгових дебіторських заборгованостей). У разі значного збільшення кредитного ризику, зниження вартості оцінюється за постійною моделлю ECL, а не за 12-місячною. Модель включає оперативні спрощення для лізингу та торгової дебіторської заборгованості;
- Вимоги до обліку хеджування були змінені, щоб більш точно узгодити облік з управлінням ризиками. Відповідно до стандарту, суб'єкти господарювання мають два напрямки облікової політики: застосування вимог обліку хеджування МСФЗ 9 та продовження застосування МСБО 39 до хеджування, так як цей стандарт не розглядає облік макрохеджування.

На підставі аналізу фінансових активів та фінансових зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2017 року та на основі фактичних даних та обставин на цю дату, керівництво Групи очікує суттєвий вплив на фінансову звітність після прийняття нового стандарту з 1 січня 2018 року.

Нижченаведена таблиця узгоджує балансову вартість фінансових активів з їх попередніми категоріями оцінки відповідно до МСБО 39 та новими категоріями оцінки після переходу на МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року:

Категорія оцінки			Балансова вартість згідно з МСБО 39	Вплив			Балансова вартість згідно з МСФЗ 9 (початкове сальдо станом на 01.01.2018)		
	МСБО 39	МСБО 9		Перерахунок					
				ECL	Інші	Обов'язково			
У тисячах українських гривень			31.12.2017)						
Кредити клієнтам	L&R	AC	681 408	(4 871)	-	(198 171)	478 367		
Кредити клієнтам	L&R	FVTPL	-	-	36 079	249 672	285 751		
Дериватив	Derivati- ves	FVTPL	51 501	-	-	(51 501)	-		
Інша заборгованість			3 430	(56)	-	-	3 374		
Всього			736 339	(4 927)	36 079	-	767 491		

Майбутніх фінансових зобов'язань, крім змін справедливої вартості фінансових зобов'язань, не очікується.

Відстрочені податкові активи були визнані наслідком переоцінки при переході до МСФЗ 9.

Новий стандарт також вводить розширені вимоги щодо розкриття інформації та зміни у презентації. Очікується, що ці зміни змінять характер і ступінь розкриття інформації Групи про свої фінансові інструменти, особливо в рік прийняття нового стандарту.

МСФЗ 15 (IFRS 15) «Виручка за контрактами із замовниками» (вищаний 28 травня 2014 року і діє починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Новий стандарт запроваджує основний принцип, згідно з яким прибуток повинен відображатись, якщо товари або послуги передаються замовнику за фактичною ціною. Будь-які комплектуючі товари або послуги, які відрізняються один від одного, повинні бути відображені роздільно, а будь-які пільги або знижки відносно контрактної ціни, як правило, повинні бути розподілені на окремі елементи. Якщо винагорода з будь-якої причини змінюється, необхідно відобразити мінімальні суми, якщо вони не будуть суттєво змінені. Витрати, пов'язані із забезпеченням контрактів з клієнтами, повинні бути капіталізовані та амортизовані протягом періоду, якщо була отримана вигода від контракту

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Поправки до МСФЗ 15 "Виручка за контрактами із замовниками" (вищущені 12 квітня 2016 року та застосовуються до річних періодів починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Поправки не змінюють основні принципи Стандарту, але пояснюють, як слід застосовувати ці принципи. У поправках зазначено, як визначити зобов'язання (обіцянку передати товар або послугу замовнику) за контрактом; як визначити, чи є компанія виконавцем (постачальником товару або послуги) або агентом (відповідальним за організацію постачання товарів або послуг); а також як визначити, чи слід відображати прибуток від видання ліцензій у певний момент часу або через певний час. Okрім роз'яснень, поправки містять ще два додаткові аспекти щодо зменшення витрат та складності для компанії, якщо вона вперше застосовує новий Стандарт.

На підставі аналізу потоків доходів Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, умови індивідуальних контрактів та на основі фактів та обставин, що існують на цю дату, з урахуванням модифікованої ретроспективної методики, керівництво Компанії є не очікуючи значного впливу на його фінансові звіти після прийняття нового стандарту 1 січня 2018 року.

МСФЗ 16 "Оренда" (вищущений 13 січня 2016 року та застосовується до річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Новий стандарт визначає принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про лізинг. Усі оренди призводять до того, що лізингодержувач отримує право використовувати актив на початку лізингу та, якщо орендні платежі здійснюються з часом, також отримувати фінансування. Відповідно, МСФЗ 16 включає класифікацію лізингу як операційну оренду або фінансову оренду, як того вимагає МСБО 17, а, навпаки, запроваджує єдину модель обліку лізингодержувача. Зобов'язання лізингодержувачів визнаватимуть: (а) активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком понад 12 місяців, якщо основний актив низької вартості; і (б) амортизація лізингових активів окремо від процентів за договорами лізингу у звіті про прибутки та збитки. МСФЗ (IFRS) 16 суттєво впроваджує вимоги бухгалтерського обліку лізингодавця в МСБО 17. Відповідно, лізингодавець продовжує класифікувати свої лізинг як операційну оренду або фінансову оренду та по-різному пораховувати ці два види оренди. В даний час компанія оцінює вплив нового стандарту на фінансову звітність.

КІМФЗ 22 "Операції в іноземній валюті і попередня оплата" (опублікована 8 грудня 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Ця інтерпретація врегульовує питання про визначення дати операції при застосуванні стандарту обліку операцій в іноземній валюті МСБО 21. Ця інтерпретація застосовується у випадках, коли організація сплачує або отримує відшкодування в якості попередньої оплати за договорами в іноземній валюті. В інтерпретації вказано, що датою операції є дата, на яку організація первісно визнає немонетарний актив чи немонетарне зобов'язання, що виникло у результаті виплати або отримання попередньої оплати. У разі кількох операцій здійснення чи отримання попередньої оплати, інтерпретація вимагає, щоб організація визначала дату операції для кожного виплати або отримання попередньої оплати.

КІМФЗ 23 "Невизначеність при обліку податку на прибуток" (опублікована 7 червня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати). МСБО 12 містить керівництво з обліку поточного і відстроченого податку, проте не містить рекомендацій, як відображати вплив невизначеності. В інтерпретації уточнюється, як застосовувати вимоги до визнання та оцінки в МСБО 12 за наявності невизначеності щодо обліку податку на прибуток. Організація повинна вирішити, чи розглядати кожний випадок невизначеності податкового обліку окремо або разом з одним чи кількома іншими випадками невизначеності, залежно від того, який підхід дозволяє найкраще спрогнозувати розв'язання невизначеності. Організація повинна робити припущення про те, що податкові органи проводитимуть перевірку сум, які вони мають право перевіряти, і у ході проведення перевірки матимуть досконалі знання щодо всієї відповідної інформації. Якщо організація доходить висновку про маломовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при обліку податку, наслідки невизначеності відображатимуться при визначенні відповідного оподатковуваного прибутку чи збитку, податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг чи податкових ставок шляхом використання найбільш імовірної суми або очікуваної суми,

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

залежно від того, який метод організація вважає найбільш прийнятним для прогнозування розв'язання невизначеності. Організація відобразить ефект зміни фактів та обставин чи появи нової інформації, яка впливає на судження та оціночні розрахунки, використання яких вимагається інтерпретацією як зміна облікових оцінок. Приклади змін фактів та обставин чи нової інформації, яка може привести до перегляду судження або оціночного розрахунку, включають, серед іншого, перевірки чи дії податкових органів, зміни правил, встановлених податковими органами, або закінчення строку дії права податкових органів на перевірку чи повторну перевірку конкретного питання, пов'язаного з обліком податку на прибуток. Відсутність згоди чи незгода податкових органів з окремим рішенням з конкретного питання, пов'язаного з обліком податку на прибуток, за відсутності інших фактів, скоріше за все, не являтиме собою зміну фактів чи обставин або нову інформацію, яка впливає на судження та оціночні розрахунки відповідно до цієї інтерпретації. [Наразі Група оцінює вплив цієї інтерпретації на її фінансову звітність.]

Наступні нові положення бухгалтерського обліку, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на Групу після їх запровадження:

- Продаж чи внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором – зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (опубліковані 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде встановлена РМСБО, або після цієї дати).
- Зміни МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 12 квітня 2016 року і вступає у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Зміни МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій» (опубліковані 20 червня 2016 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Зміни МСФЗ 4 «Страхові контракти» (опубліковані 12 вересня 2016 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Переведення інвестиційної нерухомості в іншу категорію – зміни МСБО 40 (опубліковані 8 грудня 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Щорічні удосконалення МСФЗ 2014-2016 років – зміни МСФЗ 1 та МСБО 28 (опубліковані 8 грудня 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та інтерпретацій на консолідований фінансову звітність Компанії.

7 Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив чи здійснювати спільний контроль іншої сторони при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень	Безпосередня материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кредити клієнтам (процентна ставка відповідно до договору 10% та 18,99%)	-	141 469
Вбудовані деривативи	-	5 415
Зобов'язання за кредитами (процентна ставка відповідно до договору LIBOR+2.4%)	-	598 671
Інші зобов'язання	796	170

ТОВ "Порше Мобіліті"
Примітки до фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

7 Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено статті доходів та витрат по операціях з пов'язаними сторонами за 2017 рік:

У тисячах українських гривень	Безпосередня материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Процентні витрати		11 295
Комісійні витрати		8 668
Витрати на оренду		6 262
Інформаційні, консультаційні та інші професійні послуги	2 058	2 363

Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень	Безпосередня материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Зобов'язання за кредитами (процентна ставка відповідно до договору LIBOR+2.4%)		573 901
Кредити клієнтам (процентна ставка відповідно до договору 10%)		50 000
Вбудовані деривативи		2 034
Інші зобов'язання	675	337

Нижче наведено статті доходів та витрат по операціях з пов'язаними сторонами за 2016 рік:

У тисячах українських гривень	Безпосередня материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Процентні витрати		9 665
Комісійні витрати		7 613
Витрати на оренду		6 524
Інформаційні, консультаційні та інші професійні послуги	2 869	1 273

Як зазначено в Примітці 10, пов'язана сторона Компанії надала депозит у розмірі 63 000 тисяч гривень у вигляді забезпечення за отриманим компанією банківським кредитом.

Винагорода основного управлінського персоналу на 2017 рік становила 7 790 тисяч гривень (2016 рік - 2 302 тисячі гривень).

8 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені залишками на банківських рахунках. Станом на 31 грудня 2017 року залишки грошових коштів на банківських рахунках були деноміновані в гривні та євро (на 31 грудня 2016 року тільки в гривні).

У тисячах українських гривень	2017	2016
Залишків грошових коштів на банківських рахунках в:		
- Грн	6,855	36,146
- Євро	73,690	
Всього	80,545	36,146

**ТОВ "Порше Мобіліті"
Примітки до фінансової звітності - 31 грудня 2017 року**

8 Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Кредитна якість залишків грошових коштів на банківських рахунках на основі рейтингу Fitch виглядає наступним чином:

У тисячах українських гривень	2017	2016
- В- рейтинг	77 307	24 248
- CCC рейтинг	1 447	7 491
- без рейтингу (дочірній банк BNP Paribas)	1 792	4 407
Всього	80 545	36 146

9 Кредити клієнтам та вбудовані деривативи

На 31 грудня 2017 року Компанія мала похідні фінансові інструменти (деривативи), вбудовані у кредити, видані клієнтам, які були відокремлені від основного інструменту та відображені за справедливою вартістю у сумі 112 417 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 200 975 тисяч гривень).

Вбудовані похідні фінансові інструменти (деривативи), що відокремлені на балансі, виникають за кредитними договорами, які укладені з фіксованими процентними ставками в українській гривні, але індексуються на зміни обмінного курсу гривні до долара США або Євро з певним обмеженням по можливим збиткам для Компанії. Для цілей аналізу кредитного портфеля Керівництво аналізує суми кредитів клієнтам разом з вбудованим деривативом, що виокремлюється на балансі. Вбудований похідний інструмент являє собою дериватив зі строком виконання, що не перевищує термін кредитування по кожному конкретному контракту.

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити юридичним особам	406 269	256 556
Кредити фізичним особам	470 831	341 172
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(195 691)	(211 819)
Всього кредитів клієнтам	681 408	385 909
Вбудовані деривативи	51 501	200 975

9 Кредити клієнтам та вбудовані деривативи (продовження)

У 2017 році у сумі резерву на знецінення кредитів клієнтам відбулися такі зміни:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 1 січня 2017 р.	27 912	183 907	211 819
Резерв на знецінення кредитів клієнтам протягом року	7 375	(21 673)	(14 298)
Кредити клієнтам, списані протягом року як безнадійні	-	(1 830)	(1 830)
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2017 р.	35 287	160 404	195 691

У 2016 році у сумі резерву на знецінення кредитів клієнтам відбулися такі зміни:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 1 січня 2016 р.	(18 431)	(130 697)	(149 128)
Резерв на знецінення кредитів протягом року	(9 481)	(53 287)	(62 768)
Кредити клієнтам, списані протягом року як безнадійні	-	77	77
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2016 р.	(27 912)	(183 907)	(211 819)

Концентрація кредитів клієнтам та вбудованих деривативів за галузями економіки та напрямками комерційної діяльності на 31 грудня 2017 року є такою:

У тисячах українських гривень	Сума кредитів	%	Сума вбудованих деривативів	%
Кредити фізичним особам	470 831	54	38 219	74
Оптова і роздрібна торгівля, в т.ч.			5 415	11
автомобілями	141 469	16		
Сільське господарство та переробка	106 791	12	3 600	7
Фінансові послуги	43 813	5	129	-
Транспорт, оренда та ремонт автомобілів	12 179	1	883	2
Надання інформаційних послуг, консультування	4 310	0,5	434	1
Добування природних ресурсів та переробка	3 719	0,5	-	-
Інше	93 988	11	2 820	5
Всього кредитів клієнтам (до резерву на знецінення кредитів) та вбудованих деривативів	877 100	100	51 501	100
Мінус: резерви на знецінення кредитів	(195 691)		-	
Всього кредитів клієнтам та вбудованих деривативів	681 408		51 501	

9 Кредити клієнтам та вбудовані деривативи (продовження)

Концентрація кредитів клієнтам та вбудованих деривативів за галузями економіки та напрямками комерційної діяльності на 31 грудня 2016 року є такою:

У тисячах українських гривень	Сума кредитів	%	Сума вбудованих деривативів		%
			вбудованих деривативів	%	
Кредити фізичним особам	341 172	57	145 815	72	
Оптова і роздрібна торгівля, в т.ч. автомобілями	52 392	9	23 170	12	
Сільське господарство та переробка	56 726	9	9 746	5	
Фінансові послуги	49 176	8	3 039	2	
Транспорт, оренда та ремонт автомобілів	33 016	6	6 022	3	
Надання інформаційних послуг, консультування	17 822	3	4 576	2	
Добування природних ресурсів та переробка	5 312	1	2 908	1	
Інше	42 112	7	5 699	3	
 Всього кредитів клієнтам (до резерву на знецінення кредитів) та вбудованих деривативів	597 728	100	200 975	100	
 Мінус: резерви на знецінення кредитів	(211 819)				-
 Всього кредитів клієнтам та вбудованих деривативів	385 909		200 975		

ТОВ "Порше Мобіліті"
Примітки до фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

9 Кредити клієнтам та вбудовані деривативи (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів клієнтам разом з вбудованими деривативами, що відокремлюється на балансі за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах українських гривень.	Кредити юридичним особам	Вбудовані деривативи на кредитах юридичних осіб	Кредити фізичним особам	Вбудовані деривативи на кредитах для фізичних осіб
Не прострочені та не знецінені				
- рейтинг AAA	377	33	-	-
- рейтинг AA	1 265	-	-	-
- рейтинг A	1 845	-	-	-
- рейтинг BBB	10 056	-	-	-
- рейтинг BB	3 479	129	-	-
- рейтинг B	28 037	-	-	-
- рейтинг CCC	7 838	-	-	-
- рейтинг CC	11 894	-	-	-
- рейтинг C	4 718	-	-	-
- рейтинг D	108	-	-	-
- без рейтингу	315 887	13 356	318 787	38 108
Всього не прострочених та не знецінених	385 504	13 518	318 787	38 108
Прострочені, але не знецінені				
- прострочені від 30 до 90 днів	4 910	-	2 529	505
- прострочені від 90 до 180 днів	2 735	-	830	-
- прострочені від 180 до 360 днів	476	-	2 271	25
- прострочені більше ніж 360 днів	7 185	-	78 452	-
Всього прострочених, але не знецінених	15 306	-	84 082	530
Прострочені та знецінені				
- прострочені від 30 до 90 днів	-	-	1 246	-
- прострочені від 90 до 180 днів	-	-	-	-
- прострочені від 180 до 360 днів	-	-	130	-
- прострочені більше ніж 360 днів	5 449	-	65 939	-
Всього прострочених та знецінених	5 449	-	67 315	-
Мінус: резерви на знецінення кредитів	(35 287)	-	(160 404)	-
Всього кредитів клієнтам та вбудованим деривативів	370 972	13 518	309 781	38 638

9 Кредити клієнтам та вбудовані деривативи (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів клієнтам разом з вбудованими деривативами, що відокремлюється на балансі за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах українських гривень.	Кредити юридичним особам	Вбудовані деривативи на кредитах юридичних осіб	Кредити фізичним особам	Вбудовані деривативи на кредитах для фізичних осіб
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- рейтинг AAA	-	-	-	-
- рейтинг AA	-	-	-	-
- рейтинг А	3 680	202	-	-
- рейтинг BBB	3 209	189	-	-
- рейтинг BB	4 317	139	-	-
- рейтинг B	23 794	1 454	-	-
- рейтинг CCC	10 127	472	-	-
- рейтинг CC	3 630	221	-	-
- рейтинг C	2 209	-	-	-
- рейтинг D	-	-	-	-
- рейтинг E	-	-	-	-
- без рейтингу	172 436	31 437	167 418	136 391
Всього не прострочених та не знецінених	223 402	34 114	167 418	136 391
<i>Прострочені, але не знецінені</i>				
- прострочені від 30 до 90 днів	16 768	20 568	2 699	6 146
- прострочені від 90 до 180 днів	-	-	2 830	1 223
- прострочені від 180 до 360 днів	725	62	6 663	1 587
- прострочені більше ніж 360 днів	8 987	416	80 504	161
Всього прострочених, але не знецінених	26 480	21 046	92 696	9 117
<i>Прострочені та знецінені</i>				
- прострочені від 30 до 90 днів	-	-	97	105
- прострочені від 90 до 180 днів	-	-	82	-
- прострочені від 180 до 360 днів	187	-	1 903	202
- прострочені більше ніж 360 днів	6 488	-	78 975	-
Всього прострочених та знецінених	6 675	-	81 057	307
Мінус: резерви на знецінення кредитів	(27 912)	-	(183 907)	-
Всього кредитів клієнтам та вбудованим деривативам	228 645	55 160	157 264	145 815

На 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 Компанія класифікувала значні суми кредитів фізичним особам та вбудовані в них деривативи, як такі, що мають рейтинг Е при початковому визнанні або подальшому аналізі, зважаючи на те, що необхідні критерії для оцінки не були підтвердженні документами.

Процентні доходи включають 2 588 тисяч гривень (5 062 тисяч гривень в 2016 році) процентний дохід, визнаний за знеціненими кредитами.

Підхід до аналізу кредитної якості та класифікації за рейтингами описано в Примітці 3 «Основні принципи облікової політики»

9 Кредити клієнтам та вбудовані деривативи (продовження)

Компанія застосувала методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створила резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до кінця звітного періоду. Політика Компанії передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. У результаті застосування цієї облікової політики та методики визначення знецінення кредитного портфелю сума резервів на знецінення може перевищувати загальну суму окремо знецінених кредитів.

Основні фактори, які враховує Компанія при визначенні того, чи є кредит знеціненим, – це його прострочений статус, значні фінансові труднощі, про які свідчить фінансова інформація позичальника, та можливість реалізації застави, за її наявності. На підставі цього Компанією наведений вище аналіз за строками прострочки за кредитами, які окремо були визначені як знецінені.

Прострочені, але не знецінені кредити – це забезпечені заставою кредити, справедлива вартість застави за якими покриває прострочені процентні платежі та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

Фінансовий вплив заставного забезпечення показаний шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»). Кредити на придбання автомобіля забезпечені відповідними автомобілями.

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах українських гривень	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення
Кредити юридичним особам	110 717	182 748	260 264	103 416
Вбудовані деривативи за кредитами юридичним особам	7 904	45 294	5 378	17
Кредити фізичним особам	205 839	445 983	104 588	88 192
Вбудовані деривативи за кредитами фізичним особам	38 219	167 222	-	-

ТОВ "Порше Мобілім!"
Примітки до фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

9 Кредити клієнтам та вбудовані деривативи (продовження)

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах українських гривень.	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення
Кредити юридичним особам	70 415	105 561	158 229	79 163
Вбудовані деривативи за кредитами юридичним особам	43 510	74 083	11 627	6 651
Кредити фізичним особам	114 733	278 617	42 532	30 418
Вбудовані деривативи за кредитами фізичним особам	141 554	285 031	4 284	1 966

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року кредити, видані позичальникам, були забезпечені заставним майном у вигляді автомобілів, окрім кредиту пов'язаній стороні в 2017 році в сумі 141 469 тисяч гривень (31 грудня 2016 року: 50 000 тисяч гривень). (Примітка 7), який не є забезпеченім.

10 Зобов'язання за кредитами

На 31 грудня 2017 року Компанія мала наступні зобов'язання за двома кредитними лініями від пов'язаної особи:

- Заборгованість за кредитною лінією, що надана 7 серпня 2009 складає 15 943 тисяч доларів США (31 грудня 2016 року: 15 750 тисяч доларів США), що на звітну становить 447 426 тисяч гривень (31 грудня 2016 року: 428 255 тисяч гривень). Процентна ставка за договором становить LIBOR + 2,40 %. Кредитна лінія дійсна до 30 квітня 2020 року.
- Заборгованість за кредитною лінією, що надана 3 травня 2013 складає 5 387 тисяч доларів США (31 грудня 2016 року: 5 356 тисяч доларів США), що на звітну становить 151 245 тисяч гривень (31 грудня 2016 року: 145 646 тисяч гривень). Процентна ставка за договором становить LIBOR + 2,40 %. Кредитна лінія дійсна до 30 червня 2028 року.

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року вказані кредитні лінії не забезпечені заставою та не мають договірних фінансових та нефінансових показників.

На 31 грудня 2017 року Компанія мала зобов'язання за кредитною лінією від ПАТ «Креді Агріколъ Банк», що була надана 23 березня 2017 року, що складає 60 000 тисяч гривень. Кредитна лінія чинна до 31 травня 2018 року.

Станом на 31 грудня 2017 року вказана кредитна лінія забезпечена заставою.

ТОВ "Порше Мобіліті"
Примітки до фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

10 Зобов'язання за кредитами (продовження)

У таблиці нижче наведено аналіз чистого боргу та рухів зобов'язань в групі виходячи з фінансової діяльності за кожний період відповідно.

Предмети цих зобов'язань - це ті, які відображаються як фінансування у звіті про рух грошових коштів

У тисячах українських гривень	Кредити
Залишкова вартість на 1 січня 2016 р.	576 201
Надходження позикових коштів	7 560
Погашення позикових коштів	(90 457)
Сплата відсотків	(2 217)
Нарахування відсотків	9 685
Вплив зміни валютного курсу	73 149
Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р.	573 901
Надходження позикових коштів	60 000
Погашення позикових коштів	(10 518)
Сплата відсотків	16 759
Нарахування відсотків	(10 518)
Сплата відсотків	18 529
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р	658 671

11 Інші зобов'язання

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредиторська заборгованість	2 011	1 643
Всього фінансова зобов'язання	2 011	1 643
Забезпечення майбутніх витрат	2 924	1 570
Забезпечення майбутніх витрат персоналу	751	1 093
Резерв невикористаних відпусток	786	714
Всього нефінансові зобов'язання	4 462	3 377

На 31 грудня 2017 року кредиторська заборгованість в сумі 1 666 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 року - 1 472 тисяч гривень) деномінована в євро.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань на 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 приблизно дорівнює її балансовій вартості на вказані дати.

12 Адміністративні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
Затрати на персонал	19 097	11 951
Витрати на IT послуги	4 712	4 030
Витрати на оренду	3 637	3 055
Консалтингові та аудиторські послуги	3 364	2 434
Плата за торгову марку	3 087	2 869
Амортизація	572	355
Витрати на відрядження	299	741
Інші витрати	2 790	2 201
Всього адміністративних витрат	37 558	27 636

13 Витрати на збут

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
Затрати на персонал	4 225	2 555
Витрати на оренду	2 982	3 346
Представницькі витрати	1 629	815
Маркетинг та реклама	1 187	1 242
Інші витрати	1 392	766
Всього витрат на збут	11 416	8 724

14 Інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
Збитки від курсової різниці	17 417	74 803
Витрати по супроводженню кредитних договорів	5 209	3 863
Витрати на персонал	902	836
Комісія банків	294	235
Інші витрати	30	128
Всього інших операційних витрат	23 851	79 865

ТОВ "Порше Мобіліті"
Примітки до фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

15 Податки на прибуток

(а) Вивірлення податкових витрат та фінансового результату, помноженого на ставку оподаткування

Більшість доходів Компанії за 2017 та 2016 роки оподатковувалась податком на прибуток за ставкою 18%.

Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

<u>У тисячах українських гривень</u>	2017 рік	2016 рік
Збиток до оподаткування	(21 114)	(24 886)
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку 18 %	(3 801)	(4 479)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковованої суми:		
- Зміна невизначеного податкового активу на податкових збитках	13 133	(13 644)
- Витрати на формування резерву під знецінення кредитів клієнтам, що не підлягають вирахуванню		13 807
- Зміна в класифікації в зв'язку зі зміною в законодавстві	(11 482)	
- Утилізація податкових збитків	(1 329)	4 200
- Витрати, що не підлягають вирахуванню	7 335	116
Витрати з податку на прибуток за рік	3 856	

(б) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності МСФЗ та українськими правилами оподаткування призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий ефект зміни цих тимчасових різниць показаний далі та обліковується за ставкою 18% (у 201 році - 18%). Податковий ефект змін тимчасових різниць за 2017 рік, був таким:

<u>У тисячах українських гривень</u>	1 січня 2017 р.	Віднесено/ (кредитовано) на прибуток або збиток	31 грудня 2017 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Резерв під знецінення кредитів клієнтам			
Інші фінансові та не фінансові зобов'язання	107	11 482	11 482
Податкові збитки	98 272	322	429
		1 329	99 601
Чистий відстрочений податковий актив	98 379	13 133	111 512
Відстрочений податковий актив	98 379	13 133	111 512
Невизнаний податковий актив	(98 379)	(13 133)	(111 512)
Чистий відстрочений податковий актив			

16 Податки на прибуток (продовження)

Податковий ефект змін тимчасових різниць за 2016 рік був таким:

У тисячах українських гривень	1 січня 2016 р.	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	31 грудня 2016 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Резерв під знецінення кредитів клієнтам	3 926	(3 926)	-
Зобов'язання за кредитами	3 463	(3 463)	-
Інші фінансові та не фінансові зобов'язання	53	54	107
Податкові збитки	102 472	(4 200)	98 272
Чистий відстрочений податковий актив	109 914	(11 535)	98 379
 Відстрочений податковий актив			
Невизнаний податковий актив	109 914	(11 535)	98 379
Відстрочене податкове зобов'язання	(109 914)	11 535	(98 379)
Чистий відстрочений податковий актив	-	-	-

На 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року не існує часових обмежень щодо використання податкових збитків.

17 Умовні та інші зобов'язання

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з її діяльністю та операціями в рамках цієї діяльності. Останні події в Україні свідчать про те, що контролюючі органи можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства, отже, існує можливість того, що операції та діяльність Компанії, які в минулому не оскаржувались, будуть оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Зміни в податковому законодавстві. В грудні 2017 Верховна Рада України прийняла закони, які вносять деякі зміни до податкового законодавства України починаючи з 1 січня 2018 року. Найбільш суттєвими із цих змін, які можуть мати вплив на Компанію, є:

У грудні 2017 р. Верховна Рада України прийняла зміни до податкового законодавства з 1 січня 2018 року. З 1 січня 2018 року ліміт вирахування резервів на покриття збитків від кредитів для банків та інших фінансових установ скасовується. Суми резерву, які не були відраховані на 31 грудня 2017 року внаслідок обмежень Податкового кодексу, що діють в минулі періоди (так звані "надмірна ставка"), повністю підлягають вирахуванню в 2018-2019 роках (у рівних частинах). Банкам та фінансовим установам дозволяється визнавати в податковому обліку позитивну (негативну) різницю, яка виникає внаслідок переоцінки суми резерву, яка може статися на початку 2018 р. внаслідок переходу на МСФЗ 9, за умови, що така сума буде відображенна на рахунках власних коштів банків.

Керівництво Компанії вважає, що станом на звітні дати його тлумачення та дотримання відповідного законодавства є обґрунтованим, та готове відстоювати позицію Компанії з податкових питань, в тім не виключено, що податкові органи можуть не погоджуватися з таким тлумаченням.

**ТОВ "Парше Мобіліті"
Примітки до фінансової звітності - 31 грудня 2017 року**

17 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Компанія час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх та зовнішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Компанія не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів.

Зобов'язання за оперативною орендою. Якщо Компанія виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за нескасованою оперативною орендою є такими:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
До 1 року	8 522	2 108
1-5 років	974	3 139
Всього зобов'язань за оперативною орендою	9 496	5 247

18 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками у Компанії включає в себе управління фінансовими ризиками, а також операційними та юридичними ризиками. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є мінімізація пов'язаних із ними втрат, що досягається за рахунок постійного моніторингу, визначення лімітів ризику й нагляду за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Кредитний ризик. Компанія наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик повного або часткового невиконання контрагентом зобов'язань за договором, що призводить до фінансових збитків Компанії. Кредитний ризик виникає в результаті надання Компанією кредитних послуг, що включає в себе фінансування купівлі автомобіля, а також фінансування інших послуг (наприклад, проведення реєстрації транспортного засобу, оформлення страхового полісу та ін.).

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Кредити клієнтам (Примітка 9)	681 408	385 909
- Довгострокові	426 927	297 661
- Короткострокові	254 481	88 248
Вбудовані деривативи (Примітка 9)	51 501	200 975
- Довгострокові	37 536	74 325
- Короткострокові	13 965	126 650
Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 8)	80 545	36 146
- Залишки на банківських рахунках до запитання	80 545	36 146
Інша дебіторська заборгованість	3 430	1 352
 Загальна максимальна сума кредитного ризику	816 884	624 382

Вплив можливого взаємозаліку активів та зобов'язань для зменшення потенційного рівня кредитного ризику є незначним. Компанія використовує заставне забезпечення для мінімізації кредитного ризику.

В рамках управління кредитним ризиком Компанія встановлює ліміти на суму ризику, що виникає у зв'язку з одним контрагентом (індивідуальний кредитний ризик) або групою контрагентів

18 Управління фінансовими ризиками (продовження)

(портфельний кредитний ризик). Такі ризики контролюються на щомісячній основі, ліміти регулярно переглядаються і затверджуються, проте не рідше разу на рік.

Управління індивідуальним кредитним ризиком включає в себе проведення детального аналізу кредитоспроможності контрагента, його фінансового стану та ретельне документування результатів такого аналізу. Матриця повноважень затверджується Наглядовою радою «Порше Банк АГ».

Фінансування контрагента у значних (відповідно до класифікації, затверджені «Порше Банк АГ») обсягах, що перевищують в еквіваленті 350 тис. євро, додатково розглядається та погоджується Департаментом кредитних ризиків «Порше Банк АГ».

Компанія здійснює постійний моніторинг дебіторської заборгованості за кредитними договорами у розрізі строків затримки платежів. Практика раннього реагування на виникнення проблем з погашення місячного платежу передбачає проведення переговорів із контрагентом, встановлення причин, що привели до несвоєчасного виконання зобов'язань за кредитним договором. В залежності від озвучених причин, Компанія приймає рішення щодо можливості перегляду існуючих умов договору або щодо шляхів погашення існуючої заборгованості.

Концентрація кредитних ризиків. Портфель Компанії характеризується низьким рівнем концентрації кредитних ризиків внаслідок впровадження політики диверсифікації портфелю. Компанія контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі звітів, а яких містяться дані про контрагентів із загальною сумою заборгованості понад 1% від загальних активів Компанії.

Станом на 31 грудня 2017 року заборгованість за кредитами 3 контрагентів (31 грудня 2016 року: 3 контрагентів), яка перевищувала по кожному окремому контрагенту 1% від загальних активів компанії складала 172 669 тисяч гривень (31 грудня 2016: 87 856 тисяч гривень).

На 31 грудня 2017 року грошові кошти та їх еквіваленти Компанії розміщені в 3 банках (31 грудня 2016 року - в 3 банках), що є результатом диверсифікації Компанією концентрації кредитного ризику.

Ринковий ризик. Ринковий ризик виникає внаслідок відкритих позицій (а) іноземних валют, (б) процентних активів та зобов'язань та (в) інструментів капіталу, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін.

Висвітлена нижче чутливість до ринкових ризиків базується на зміні одного фактору при незмінності решти факторів. На практиці таке трапляється вкрай рідко, окрім того, зміни деяких факторів можуть бути взаємопов'язані – наприклад, зміни процентних ставок та зміни курсів обміну іноземних валют.

Валютний ризик. Керівництво здійснює постійний моніторинг валютного ризику. Для зниження валютного ризику кредитні договори між Компанією та клієнтами мають прив'язку до еквіваленту валюти, що дає можливість контролювати можливі збитки від зміни обмінного курсу.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Компанії станом на кінець звітного періоду:

	31 грудня 2017 р.				31 грудня 2016 р.			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Вбудова -ні деривати ви	Чиста балансова позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Вбудовані деривативи	Чиста балансова позиція
У тисячах українських гривень								
Українські гривні	765 383	(60 345)	-	705 039	423 407	(171)	-	423 326
Долари США	-	(598 671)	51 501	(547 170)	-	(573 901)	200 975	(372 926)
Євро	-	(1 666)	-	(1 666)	-	(1 472)	-	(1 472)
Всього	765 383	(660 682)	51 501	-	423 407	(575 544)	200 975	-

**ТОВ "Порше Мобіліті"
Примітки до фінансової звітності - 31 грудня 2017 року**

18 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. Нижче в таблиці показано зміну прибутку та збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют на кінець звітного періоду по відношенню до функціональної валюти Компанії при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Змінення долара США на 20% (у 2016 році – змінення на 20%)	(109 434)	(74 585)
Послаблення долара США на 20% (у 2016 році – послаблення на 20%)	109 434	74 585
Змінення євро на 20% (у 2016 році – змінення на 20%)	(333)	(294)
Послаблення євро на 20% (у 2016 році – послаблення на 20%)	333	294

Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Компанії. Рівень валютного ризику Компанії станом на кінець звітного періоду не відображає типовий рівень ризику протягом року. Нижче в таблиці показано зміну прибутку та збитку і капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют стосовно середньорічної суми, що наражалася на валютний ризик, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах українських гривень	Середня сума, що наражалася на валютний ризик протягом 2017 року	Середня сума, що наражалася на валютний ризик протягом 2016 року
Змінення долара США на 20% (у 2016 році – змінення на 20%)	(92 010)	(59 224)
Послаблення долара США на 20% (у 2016 році – послаблення на 20%)	92 010	59 224
Змінення євро на 20% (у 2016 році – змінення на 20%)	(314)	(285)
Послаблення євро на 20% (у 2016 році – послаблення на 20%)	314	285

Ризик процентної ставки. Ризик процентної ставки пов'язаний із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на фінансовий стан Компанії та її грошові потоки. У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Компанії. До таблиці включено процентні активи та зобов'язання Компанії за балансовими сумами, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки, відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше:

У тисячах українських гривень	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	До погашення після 5 років	Всього
Всього фінансових активів	348 991	464 440	23	813 454
Всього фінансових зобов'язань	(84 697)	(426 622)	(147 353)	(658 671)
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2017 р.	264 295	37 818	(147 330)	154 783
Всього фінансових активів	251 044	371 816	170	623 030
Всього фінансових зобов'язань	(17 848)	(413 301)	(142 752)	(573 901)
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2016 р.	233 196	(41 485)	(142 582)	49 129

18 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Компанія здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Моніторинг середньозважених процентних ставок за фінансовими інструментами, за якими нараховуються проценти, свідчить, що станом на 31 грудня 2017 року середньозважені процентні ставки за дебіторською заборгованістю, деномінованою в українських гривнях становили 15,14% (31 грудня 2016 року: 20,71%).

Моніторинг середньозважених процентних ставок за фінансовими інструментами, за якими нараховуються проценти, свідчить, що станом на 31 грудня 2017 року ефективна процентна ставка за кредитними зобов'язаннями, деномінованими в доларах США, становила 4,1% (31 грудня 2016: 3,4%), ефективна процентна ставка за запозиченням у гривні склала 12,0% (станом на 31 грудня 2016 року: відсутні позикові кошти в гривнях).

Зростання або зменшення процентних ставок на 1% не матиме суттєвого впливу на фінансовий результат компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – ризик, пов'язаний із неспроможністю Компанії своєчасно або повністю виконати власні фінансові зобов'язання. Для Компанії даний ризик пов'язаний в першу чергу із настанням умов, за яких довгострокове фінансування буде недоступним або може бути отриманим виключно за підвищеними процентними ставками.

Керівництво Компанії здійснює моніторинг прогнозів грошових потоків на щомісячній основі. Компанія прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із позикових коштів, кредиторської заборгованості за основною діяльністю та іншої кредиторської заборгованості. Компанія інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності. Позикові кошти Компанії складаються з довгострокових кредитних ліній, наданих материнською компанією (див Примітку 10).

У поданий нижче таблиці показані зобов'язання Компанії станом на 31 грудня 2017 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань за фінансовим лізингом (до вирахування майбутніх фінансових виплат), загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображені у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан основані на дисконтованих грошових потоках.

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Компанії на 31 грудня 2017 року:

У тисячах українських гривень	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	До погашення після 5 років	Всього
Зобов'язання				
Зобов'язання за кредитами (Примітка 10)	111 091	473 964	180 526	765 581
Інші фінансові зобов'язання (Примітка 11)	2 011	-	-	2 011
Всього майбутніх недисконтованих платежів, включаючи майбутні виплати основної суми та процентів	113 102	473 964	180 526	767 591

ТОВ "Парше Мобіліті"
Примітки до фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

18 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Компанії на 31 грудня 2016 року:

<u>У тисячах українських гривень</u>	<u>До погашення протягом 1 року</u>	<u>До погашення протягом 1-5 років</u>	<u>До погашення після 5 років</u>	<u>Всього</u>
Зобов'язання				
Зобов'язання за кредитами (Примітка 10)	18 895	465 473	174 282	658 650
Інші фінансові зобов'язання (Примітка 11)	1 643	-	-	1 643
Всього майбутніх недисконтуваних платежів, включаючи майбутні виплати основної суми та процентів	20 538	465 473	174 282	660 292

19 Управління капіталом

Метою Компанії при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи Компанії в якості безперервно функціонуючого підприємства, щоб приносити прибуток акціонерам та вигоди іншим зацікавленим сторонам, та підтримання оптимальної структури капіталу для зменшення його вартості. Для підтримки чи коригування структури капіталу Компанія може коригувати суму дивідендів до виплати учасникам, повернати капітал учасникам, отримувати внески від учасників чи продавати активи для зменшення суми боргу. Сума капіталу, управління яким Компанія здійснювала станом на 31 грудня 2017 року включала капітал та довгострокове фінансування від пов'язаної сторони та становила – 812 115 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року 624 460 тисяч гривень).

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національною комісією з фінансових послуг, фінансові компанії повинні підтримувати зареєстрований статутний капітал на рівні не менше 3 мільйонів гривень станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року. Компанія виконала ці вимоги протягом 2017 і 2016 роках через залучення додаткового капіталу.

Відповідно до вимог Цивільного кодексу Компанія повинна контролювати обсяг чистих активів та запобігати ситуації, коли в двох наступних роках чисті активи будуть нижче, ніж сума зареєстрованого капіталу. В протилежному випадку Компанія повинна зменшити зареєстрований капітал до рівня чистих активів. Станом на 31 грудня 2017 і 31 грудня 2016 року Компанія є не у відповідності з цією нормою, однак у випадку зменшення зареєстрованого капіталу це не приведе до невідповідності з вимогами до капіталу з боку Національної комісії з фінансових послуг.

20 Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це техніки оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто ціни), або описані відповідно (тобто визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються винятково на наявних на ринку даних (тобто оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні ринкові спостереження). При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

20 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Станом на 31 грудня 2017 року справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів є такою:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.		31 грудня 2016 р.	
	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 3	Балансова вартість
АКТИВИ				
<i>Фінансові активи</i>				
- Кредити клієнтам	515 157	681 408	217 762	385 909
- Вбудовані деривативи	51 501	51 501	200 975	200 975
ВСЬОГО АКТИВІВ	566 658	732 909	418 727	586 884
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
<i>Позикові кошти</i>				
- Позикові кошти	562 018	658 671	453 622	573 901
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	562 018	658 671	453 622	573 901

На 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнювала їх балансовій вартості.

Справедлива вартість рівня 3 за ієрархією справедливої вартості була оцінена з використанням методу дисконтованих грошових потоків. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю. Справедливою вартістю інструментів, які мають плаваючу процентну ставку, як правило, є їхня балансова вартість. Розрахункова справедлива вартість інструментів, які розміщаються за фіксованою процентною ставкою, базується на розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоках, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування, що використовуються, залежать від кредитного ризику контрагента.

Зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою та визначеним строком погашення базується на очікуваних грошових потоках, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Використана ставка дисконту LiBOR+6% річних.

19 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», класифікує фінансові активи за наступними категоріями: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (Б), що є в наявності для продажу фінансових активів; (В) фінансові активи, утримувані до погашення і (г) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток («ОССЧПУ»). Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, мають дві підкатегорії: (I) активи, класифіковані як такі при первісному визнанні, і (II), які класифікуються як призначенні для торгівлі. Крім того, заборгованість за фінансовою орендою утворюють окрему категорію. Всі фінансові активи Товариства падіння кредитів і дебіторської заборгованості, за винятком категорії похідних фінансових інструментів. Всі фінансові зобов'язання Компанії були за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю через категорії прибутків і збитків.