

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

**Фінансова звітність відповідно до
Міжнародних стандартів
фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора**

31 грудня 2018 року

Зміст

Звіт незалежного аудитора

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	13
6 Нові положення бухгалтерського обліку	14
7 Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами	15
8 Грошові кошти та їх еквіваленти	16
9 Кредити клієнтам	17
10 Позикові кошти	23
11 Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	24
12 Адміністративні витрати	24
13 Витрати на збут	24
14 Інші операційні доходи	25
15 Інші операційні витрати	25
16 Податки на прибуток	25
17 Умовні та інші зобов'язання	27
18 Управління фінансовими ризиками	28
19 Управління капіталом	32
20 Справедлива вартість фінансових інструментів	33
21 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	34

Звіт незалежного аудитора

Учасникам Товариства з обмеженою відповідальністю «Порше Мобіліті»

Звіт про аудит фінансової звітності

Наша думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «Порше Мобіліті» (далі – «Компанія») станом на 31 грудня 2018 року та її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Предмет аудиту

Фінансова звітність Компанії включає:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2018 року;
- звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про зміни капіталу за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату; та
- примітки до фінансової звітності, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Основа для думки

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

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для 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 наші інші етичні обов'язки відповідно до Кодексу РМСЕБ.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання 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 відповідальність 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 подальшу безперервну діяльність, крім випадків, коли управлінський персонал має намір ліквідувати Компанію або припинити її діяльність, або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

Наша мета полягає в отриманні обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем 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 обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинути 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 виконуємо 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 подання 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 обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів – висновок про наявність суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої 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 привести до того, що Компанія втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- проводимо оцінку подання фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

Ми здійснююмо інформаційну взаємодію з управлінським персоналом, 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.

LLC AF Priseurhouseopers (Audit)

м. Київ, Україна

22 лютого 2019 року

Пахучка Людмила Станіславівна
Директор – члена Дирекції

Товариство з обмеженою відповіальністю Аудиторська фірма
“ПрайсверхаусКуперс (Аудит)”
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності 0152



Пахучка Людмила Станіславівна
Сертифікат аудитора № 0025
Виданий 27 жовтня 1999 року

**ТОВ "Порше Мобіліті"
Звіт про фінансовий стан – 31 грудня 2018 року**

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	23 773	80 545
Кредити клієнтам	9	752 356	681 408
Вбудовані деривативи	9	-	51 501
Інша дебіторська заборгованість		4 525	3 430
Інші активи		1 257	1 704
ВСЬОГО АКТИВІВ		781 911	818 588
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Позикові кошти	10	534 506	658 671
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	11	15 345	6 473
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		549 851	665 144
КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал		560 700	560 700
Додатковий капітал		1 543	1 543
Накопичений дефіцит		(330 183)	(408 799)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		232 060	153 444
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		781 911	818 588

Затверджено до випуску та підписано 22 лютого 2019 року.

Директор

Ткаченко Ольга

Головний бухгалтер

Гарбар Наталія



**ТОВ "Порше Мобіліті"
Звіт про сукупний дохід за 2018 рік**

<u>У тисячах українських гривень</u>	<u>Прим.</u>	<u>2018 р.</u>	<u>2017 р.</u>
Процентні доходи за виданими кредитами		129 811	84 821
Процентні доходи за вбудованими деривативами		-	11 107
Процентні витрати		(36 667)	(16 759)
Чисті процентні доходи		93 144	79 169
Вивільнення резерву під знецінення кредитів клієнтам	9	312	14 298
Чисті процентні доходи після вирахування			
резерву на знецінення кредитів		93 456	93 467
Інші фінансові доходи		1 895	-
Комісійні витрати	7	(3 833)	(8 668)
Зміна справедливої вартості		24 329	(33 891)
Адміністративні витрати	12	(37 853)	(37 558)
Витрати на збут	13	(16 326)	(11 416)
Інші операційні доходи	14	25 041	803
Інші операційні витрати	15	(21 571)	(23 851)
Дохід до оподаткування		65 138	(21 114)
Витрати від податку на прибуток		-	(3 856)
ДОХІД/(ЗБИТОК) ЗА РІК		65 138	(24 970)
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ/(ЗБИТКУ) ЗА РІК		65 138	(24 970)

**ТОВ "Порше Мобіліті"
Звіт про зміни капіталу за 2018 рік**

у тисячах українських гривень	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Накопичений дефіцит	Всього
Залишок на 1 січня 2017 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	-	127 855
Попередній залишок на 31 грудня 2017 р.	560 700	1 543	(408 799)	153 444
Запровадження нових стандартів (Прим. 5)	-	-	13 478	13 478
Скоригований залишок на 01 січня 2018 р.	560 700	1 543	(395 321)	166 922
Прибуток за рік	-	-	65 138	65 138
Всього сукупного доходу	-	-	65 138	65 138
Залишок на 31 грудня 2018 р.	560 700	1 543	(330 183)	232 060

1 Загальна інформація

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2018 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 2018 року та 31 грудня 2017 року безпосередньо 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

Економіка України демонструє ознаки стабілізації після тривалого періоду політичної та економічної напруженості. У 2018 році темп інфляції в Україні у річному обчисленні уповільнився до 9,8% (порівняно з 13,7% у 2017 році), а ВВП показав подальше зростання на 3,3% (після зростання на 2% у 2017 році).

Національний банк України (НБУ) продовжив реалізацію політики таргетування інфляції і періодично підвищував свою основну облікову ставку з 12,5% у травні 2017 року до 18% у вересні 2018 року. Такий підхід дозволив стримувати інфляцію на рівні нижче 10%, хоча вартість внутрішнього фінансування значно зросла. НБУ дотримувався політики плаваючого валютного курсу гривні, який станом на кінець 2018 року становив 27,69 гривні за 1 долар США порівняно з 28,07 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2017 року. Серед головних факторів зміцнення гривні – успішне розблокування фінансування за програмою МВФ, стабільні доходи агроекспортерів, обмежена гривнева ліквідність та збільшення грошових переказів у країну від трудових мігрантів.

У грудні 2018 року Рада МВФ ухвалила 14-місячну програму кредитування для України Stand-by (SBA) у загальній сумі 3,9 мільярда доларів США. У грудні Україна вже отримала від МВФ та ЄС 2 мільярда доларів США, а також кредитні гарантії від Світового банку на суму 750 мільйонів доларів США. Затвердження програми МВФ істотно підвищує здатність України виконати її валютні зобов'язання у 2019 році, що зрештою сприятиме фінансовій та макроекономічній стабільності в країні. МВФ прийме рішення про надання наступних траншів у травні та листопаді 2019 року, яке залежатиме від успіху України у виконанні умов Меморандуму про економічну і фінансову політику, якого Україна планує дотримуватись у ході реалізації програми SBA.

У 2019-2020 роках Україна зобов'язана погасити значну суму державного боргу, що вимагатиме мобілізації суттєвого внутрішнього і зовнішнього фінансування у дедалі складніших умовах кредитування країн, економіка яких розвивається. Крім того, наприкінці березня 2019 року в Україні відбудуться вибори президента, а в жовтні 2019 року – парламентські вибори. У контексті подвійних виборів ступінь непевності у 2019 році залишається вкрай високим. Незважаючи на певні покращення у 2018 році, остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший суттєвий вплив на економіку України та бізнес 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. Okрім змін облікової політики, що виникли внаслідок прийняття МСФЗ 9 та МСФЗ 15, чинних з 1 січня 2018 року, ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

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 принципі витягнутої руки, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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 суттєвими 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).

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 перереєстрації права власності. Витрати на операції не включають заборгованість за преміями чи знижками, вартість фінансування або внутрішні адміністративні витрати або витрати на утримання.

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 дисконтуються 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.

Фінансові активи – класифікація та подальше оцінювання – категорії оцінювання. Компанія класифікує такі категорії фінансових активів: FVTPL та АС. Класифікація та подальша оцінка боргових фінансових активів залежить від: (i) бізнес-моделі Компанії стосовно управління відповідним портфелем активів та (ii) характеристик грошових потоків активу.

Фінансові активи – класифікація та подальше оцінювання – бізнес-модель. Бізнес-модель відображає, яким чином Компанія управлює активами з метою генерування грошових потоків, незалежно від того, чи метою Компанії є: (i) виключно отримання договірних грошових потоків від активів ("utrимання з метою отримання договірних грошових потоків"), або (ii) отримання як договірних грошових потоків, так і грошових потоків, що виникають внаслідок продажу активів ("utrимання з метою отримання договірних грошових потоків і продажу"), або, якщо ні (i) ні (ii) не застосовуються, фінансові активи класифікуються як частина "іншої" бізнес-моделі та оцінюються за FVTPL.

Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів щодо діяльності, яку Компанія зобов'язується здійснювати для досягнення поставленої мети стосовно портфеля, наявного на дату оцінки. До факторів, які Компанія розглядає при визначенні бізнес-моделі, відносяться такі: мета та склад портфеля, минулий досвід щодо способу отримання грошових потоків для відповідних активів, оцінки та управління ризиками, оцінки ефективності активів та виплат керуючим.

Фінансові активи – класифікація та подальше оцінювання – характеристики грошових потоків. Якщо відповідно до бізнес-моделі необхідно утримувати активи для отримання договірних грошових потоків або утримувати активи для отримання договірних грошових потоків та для продажу активів, Компанія повинна оцінити, чи є грошові потоки виключно виплатами основної суми та відсотків ("SPPI"). Фінансові активи з вбудованими похідними інструментами розглядаються в повному обсязі при визначенні відповідності їх грошових потоків умовам SPPI. При проведенні такої оцінки Компанія розглядає, чи відповідають договірні грошові потоки базовим умовам кредиту, тобто відсотки включають виключно відшкодування за кредитний ризик, часову вартість грошей, інші основні кредитні ризики та прибутковість.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Якщо в договірних умовах містяться схильність до ризику або волатильність, що не відповідають базовим умовам кредиту, фінансовий актив класифікується та оцінюється за FVTPL. Оцінка SPPI здійснюється при первісному визнанні активу та не підлягає повторній оцінці.

Фінансові активи – перекласифікація. Фінансові інструменти перекласифікуються лише тоді, коли змінюється бізнес-модель управління портфелем. Перекласифікація має перспективний ефект і відбувається з початку першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі. Компанія не змінювала свою бізнес-модель протягом поточного та порівняльного періоду і не здійснювала жодних перекласифікацій.

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 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 кредитною 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.

Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Компанія застосовує внутрішню систему оцінювання або оцінку ризиків, оцінену аналітиками кредитних ризиків внутрішньо. Внутрішні кредитні рейтинги відображаються на внутрішньо визначеному масштабі, як описано в таблиці нижче:

Шкала кредитного ризику	Відповідний внутрішній рейтинг
Відмінний	AAA to A
Хороший	BBB to BB
Задовільний	B
Додатковий моніторинг	CCC to C
Дефолтний	D
Без рейтингу	*Заявки з розміром фінансування менше 350 тисяч євро

Кожний рівень шкали призначається відповідно до рівня платоспроможності:

- **Відмінний (AAA-A)** – висока якість кредиту та низький рівень кредитного ризику - до групи відносяться клієнти, що мають гарний фінансовий стан, не мають прострочених заборгованостей, проблем з ліквідністю, критичних труднощів на ринку, не планують скорочення своєї діяльності та кількості персоналу, а також гарну кредитну історію.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

- **Хороший (BBB-BB)** – адекватна кредитна якість з помірним рівнем кредитного ризику - до групи відносяться клієнти з середнім фінансовим станом, які мають показники діяльності, що дещо нижчі від рекомендованих.
- **Задовільний (B)** – середня кредитна якість та задовільний рівень кредитного ризику - у таких клієнтів може спостерігатись часткова нестача ліквідності, низька доля власного капіталу у загальних активах, низька прибутковість тощо.
- **Додатковий моніторинг (CCC-C)** – активи, які вимагають додаткового моніторингу та реструктуризації - до групи відносяться клієнти зі слабкою фінансовою позицією. Ці клієнти можуть мати або поодинокі критичні проблеми у сферах своєї діяльності або комплекс проблем.
- **Дефолт** – активи, за якими настав дефолт – включає групу клієнтів, що зіштовхнулись з критичними проблемами в операційній діяльності, проблемами з ліквідністю, відкритими проти них судовими провадженнями, мають критичні розміри та строки прострочених платежів.

Вищезазначена модель підлягає регулярному перегляду Департаментом кредитного ризику, тестуванню на існуючій інформації щодо дефолтного портфелю та удосконаленню у разі необхідності. Компанія регулярно перевіряє точність присвоєння рейтингів та переглядає можливості передбачення моделі.

Знецінення фінансових активів – резерв під кредитні збитки для очікуваних кредитних збитків (ECL). Орієнтувшись на майбутнє, Компанія оцінює ECL для боргових інструментів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Компанія оцінює ECL та визнає чисті збитки від знецінення фінансових та контрактних активів на кожну звітну дату. Оцінка ECL відображає: (i) неупереджену та зважену з урахуванням ймовірності суму, яка визначається шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) часову вартість грошей та (iii) всю доцільніту прийнятну інформацію, яку можна отримати без надмірних витрат та зусиль на кінець кожного звітного періоду щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів майбутніх умов.

Боргові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю, та контрактні активи відображаються у звіті про фінансовий стан за вирахуванням резерву на ECL.

Компанія застосовує трьохрівневу модель знецінення на основі змін кредитної якості з моменту первісного визнання. Фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, відноситься до 1 рівня. Для фінансових активів, віднесені до 1 рівня, ECL дорівнюють сумі, рівній частині ECL на весь строк дії, які є результатом неплатоспроможності протягом наступних 12 місяців або до дати погашення, зазначеній в договорі, якщо цей термін коротший ("12 міс ECL"). Якщо Компанія ідентифікує значне збільшення кредитного ризику ("SICR") з моменту первісного визнання, актив переходить на 2 рівень, і його ECL оцінюються на основі ECL на весь строк дії, тобто до дати погашення, зазначеній в договорі, але з урахуванням очікуваних передоплат, якщо такі є ("ECL на весь строк дії"). Якщо Компанія визнає, що фінансовий актив є кредитно-знеціненим, актив переходить на 3 рівень, а його ECL оцінюються як «ECL на весь строк дії». Для придбаних або отриманих кредитно-знецінених фінансових активів ("POCI Assets") ECL завжди оцінюються як «ECL на весь строк дії».

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності податки на прибуток показані відповідно до вимог законодавства, яке діяло або фактично було введене в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочені податки 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 оподатковованого 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 введенні 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.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Позикові кошти. Позикові кошти 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 сумаю 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 дільністю 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 невизначеним 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 впевненості.

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

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 2018 року основні курси обміну, що застосовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2018 р., гривень	31 грудня 2017 р., гривень
1 долар США	27,688264	28,067223
1 євро	31,714138	33,495424

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. Дохід – це грошові кошти, отримані в ході звичайної діяльності Компанії. Дохід визнається у розмірі ціни продажу. Ціна продажу – це сума компенсації, яку Компанія очікує отримати від клієнта в обмін на передачу контролю за товарами або послугами, за винятком сум, зібраних від імені третіх осіб.

Дохід визнається за вирахуванням знижок, повернень та податку на додану вартість, експортних мит, акцизного збору, інших подібних обов'язкових платежів.

Процентні доходи за виданими кредитами. Процентні доходи визнаються з 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.

Представлення статей звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності. У Компанії немає чітко визначеного операційного циклу, тому вона не представляє окремо оборотні та необоротні активи і поточні та довгострокові зобов'язання у 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.

Позикові кошти. Керівництво Компанії здійснює оцінку в рамках певних кредитних договорів щодо періоду нарахування процентів при оцінці ефективної процентної ставки. Суми та дати очікуваного відтоку грошових коштів у графіку, що використовуються для ефективного розрахунку процентної ставки, залежать від дій керівництва та коливань процентних ставок.

Значне збільшення кредитного ризику ("SICR"). Для того, щоб визначити, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику, Компанія порівнює ризик невиконання зобов'язань, що відбувся протягом строку дії фінансового інструменту на кінець звітної дати, з ризиком невиконання зобов'язань на дату первісного визнання. За допомогою цього оцінюється відносне збільшення кредитного ризику, а не досягнення певного рівня кредитного ризику на кінець звітного періоду. Компанія вважає, що до будь-якої обґрунтованої та прийнятної прогнозної інформації можна отримати доступ без зайліх витрат і зусиль, що включає ряд факторів, зокрема поведінкові аспекти окремих портфелів клієнтів. Компанія ідентифікує поведінкові показники збільшення кредитного ризику до прострочення платежів та долучила відповідну прогнозну інформацію до оцінки кредитного ризику на окремому інструменті або на рівні портфеля.

Збільшення або зменшення ймовірності дефолту клієнта на 10% у порівнянні з оціночною сумаю збитків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 3 028 тисяч гривень (у 2017 році – на 8 718 тисяч гривень).

Оцінка того, чи є грошові потоки виключно виплатами основної суми та відсотків ("SPPI"). Визначення того, чи грошові потоки фінансового активу є виключно виплатами основної суми та відсотків, вимагає судження.

Компанія визначила та розглянула договірні умови, які змінюють терміни або суму договірних грошових потоків. Критерій SPPI задовольняється, якщо можливе дострокове погашення кредиту, а сума передоплати істотно відображає основну суму та нараховані відсотки, а також додаткову компенсацію за дострокове розірвання договору. Основна сума активу – це справедлива вартість при первісному визнанні, за вирахуванням подальших погашень основного боргу, тобто платежі за вирахуванням відсотків, визначених з використанням методу ефективної ставки відсотка. Як виняток, стандарт також передбачає інструменти з передоплатою, які відповідають наступним умовам для SPPI: (i) актив виникає з надбавкою або знижкою, (ii) сума передоплати являє собою договірну номінальну суму та нараховані відсотки, а також розумну суму додаткової компенсації за дострокове розірвання договору, і (ii) справедлива вартість передоплати не має значення при первісному визнанні.

Зміна фінансових активів. Якщо фінансові активи змінюються за договором (наприклад, переглядаються), Компанія оцінює, чи є зміна істотною, і повинна спричинити припинення визнання первісного активу та визнати новий актив за справедливою вартістю. Ця оцінка засновується, перш за все, на якісних факторах, зазначених у відповідній обліковій політиці, і вимагає суттєвого судження. Зокрема, Компанія застосовує судження при вирішенні питання про припинення визнання знецінених кредитів з переглянутими умовами погашення, а також при розгляді нових визнаних кредитів як кредитів, знецінених при первісному визнанні. Оцінка припинення визнання залежить від того, чи змінюються ризики та винагороди, тобто мінливість очікуваних (а не договірних) грошових потоків, в результаті таких змін. Керівництво визнало, що ризики та винагороди не змінювалися внаслідок внесення змін до таких кредитів, а отже, при суттєво всіх таких змінах, припинення визнання або перекласифікація з кредитно-знеціненого етапу не відбулись.

Політика списання. Фінансові активи повністю або частково списуються, коли Компанія докладає всіх зусиль, щоб стягнути борг та зробила висновок, що розумні очікування зі стягнення боргу відсутні. Визначення грошових потоків, для яких немає розумних очікувань стягнення, вимагає судження.

Справедлива вартість кредитів. Справедлива вартість фінансових активів, оцінених за FVTPL, визначається з використанням моделі оцінки, яка затверджена Компанією, та періодично перевіряється кваліфікованим персоналом. Параметри, що використовуються в моделі, включають курси обміну та ставку дисконтування, очікуваний грошовий потік тощо.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає початкового визнання фінансових інструментів на основі їх справедливої вартості. Судження застосовується при визначенні того, чи здійснюються операції за ринковими або неринковими процентними ставками, якщо активний ринок для таких операцій відсутній. Основою для судження є ціноутворення для подібних типів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної ставки відсотка. Умови для залишків за операціями з пов'язаними сторонами зазначені у Примітці 7.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Прийняття МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Компанія прийняла МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з 01 січня 2018 року. Компанія вирішила не перераховувати порівняльні показники та визнала будь-які коригування балансової вартості фінансових активів та зобов'язань у початковому нерозподіленому прибутку на дату початкового застосування стандартів, 01 січня 2018 року. Відповідно, переглянуті вимоги МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" були застосовані лише до поточного періоду. Розкриття порівняльного періоду повторює ці розкриття, зроблені в попередньому році.

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 У тисячах укр. гривень	Балансова вартість згідно з МСБО 39 (підсумкове сальдо на 31.12.2017)		Вплив			Балансова вартість згідно з IFRS9 (підсумкове сальдо на 01.01.2018)	
			Перерахунок				
	ECL	Справедлива вартість	Рекласифікація				
Кредити клієнтам	L&R	AC	681 408	(5 030)	-	(203 771)	472 607
Кредити клієнтам	L&R	FVTPL	-	-	18 670	255 272	273 942
Вбудований дериватив	Derivatives	FVTPL	51 501	-	-	(51 501)	-
Інша заборгованість	L&R	AC	3 430	(162)	-	-	3 268
Всього			736 339	(5 192)	18 670		749 817

Зміни у фінансових зобов'язаннях відсутні. Відстрочені податкові активи були визнані в результаті переоцінки під час переходу до МСФЗ 9.

Прийняття МСФЗ 15 "Доходи від договорів з клієнтами" (вищущений 28 травня 2014 року та застосовується для періодів, що починаються 01 січня 2018 року) та Поправки до МСФЗ 15 "Доходи від договорів з клієнтами" (вищущені 12 квітня 2016 року та застосовуються для річних періодів, що починаються 01 січня 2018 року або після цієї дати). Компанія прийняла МСФЗ 15 "Доходи від договорів з клієнтами" з 01 січня 2018 року. Новий стандарт був застосований з використанням модифікованого ретроспективного методу з кумулятивним впливом, визнаним у нерозподіленому прибутку на 01 січня 2018 року. Стандарт запровадив основний принцип, згідно з яким доходи повинні визнаватися, якщо товари або послуги передаються замовнику за ціною продажу.

Будь-які інші пов'язані товари або послуги повинні бути визнані окремо, а будь-які знижки або зменшення ціни договору повинні, як правило, бути розподілені на окремі елементи. Якщо з будь-якої причини розмір компенсації змінюється, мінімальні суми повинні бути визнані, якщо вони не мають значного ризику скасування. Витрати, пов'язані з забезпеченням виконання договорів з клієнтами, повинні бути капіталізовані та амортизовані протягом періоду користування вигодою від договору. Стандарт не мав істотного впливу на Компанію.

Наступні змінені стандарти набули чинності для Компанії з 01 січня 2018 року, але не мали істотного впливу на Компанію:

- Зміни до МСФЗ 2 "Виплати дольовими інструментами" (вищущені 20 червня 2016 року та застосовуються для річних періодів, що починаються 01 січня 2018 року або після цієї дати);
- Зміни до МСФЗ 4 "Застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з МСФЗ 4 "Страхові контракти" (вищущені 12 вересня 2016 року та застосовуються, залежно від підходу, для річних періодів, що починаються 01 січня 2018 року або після цієї дати, для суб'єктів господарювання, які вирішили застосувати тимчасове звільнення від вимог МСФЗ, або коли суб'єкт господарювання перший раз застосує МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, які вирішили застосувати підхід накладання);
- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2014-2016 роки – Зміни до МСФЗ 1 МСБО 28 (вищущені 08 грудня 2016 року та застосовуються для річних періодів, що починаються 01 січня 2018 року або після цієї дати);
- Роз'яснення КТМФЗ 22 "Операції в іноземній валюті та попередня оплата" (вищущені 08 грудня 2016 року та застосовуються для річних періодів, що починаються 01 січня 2018 року або після цієї дати);
- Зміни до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість" (вищущені 08 грудня 2016 року та застосовуються для річних періодів, що починаються 01 січня 2018 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 2019 року або після цієї дати. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

- Особливості дострокового погашення з негативним відшкодуванням – поправки до МСФЗ 9 (вищущені 12 жовтня 2017 року та застосовуються для річних періодів, що починаються з 01 січня 2019 року або після цієї дати).** Поправки дозволяють проводити оцінку за амортизованою вартістю окремих позик та боргових цінних паперів, які можуть бути достроково погашені за амортизованою вартістю, наприклад, за справедливою вартістю або за сумою, яка включає відповідну компенсацію, що підлягає виплаті позичальнику та дорівнює поточній вартості ефекту збільшення ринкової процентної ставки протягом всього терміну дії інструменту. Крім того, текст, доданий до основної частини стандарту щодо висновку, підтверджує наявні вказівки в МСФЗ 9, відповідно до яких зміна або обмін певними фінансовими зобов'язаннями, які оцінюються за амортизованою вартістю, що не призводить до списання з балансу, приведуть до збільшення або зменшення фінансового результату. Таким чином, у більшості випадків суб'єкти звітності не зможуть переглядати фактичну процентну ставку на залишковий строк кредиту з метою уникнення впливу на фінансовий результат при зміні умов кредитування. В даний час Компанія оцінює вплив змін на фінансову звітність.
- 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 виключає класифікацію лізингу як операційну оренду або фінансову оренду, як того вимагає МСБО 17, а, навпаки, запроваджує єдину модель обліку лізингодержувача. Лізингодержувачі визнаватимуть: (а) активи та зобов'язання за всіма видами оренд строком понад 12 місяців, якщо основний актив не низької вартості; і (б) амортизацію лізингових активів окремо від процентів за зобов'язаннями за орендою у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Більша частина вимог до бухгалтерської звітності орендодавця в МСФЗ 16 переноситься з МСБО 17 в незміненому вигляді.

Відповідно, лізингодавець продовжує класифікувати свій лізинг як операційну оренду або фінансову оренду, та по-різному обліковувати ці два види орендні.

- КІМФЗ 23 "Невизначеність щодо порядку обліку податку на прибуток" (вищущено 07 червня 2017 року та застосовується для річних періодів, які починаються з 01 січня 2019 року або після цієї дати).** МСБО 12 містить керівництво з обліку поточного і відстороченого 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 доскональні знання щодо всієї відповідної інформації.

Якщо організація доходить висновку про малоймовірність 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, 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.

6. Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

- **Щорічні удосконалення МСФЗ 2015–2017 – поправки до МСФЗ 3, МСФЗ 11, МСБО 12 та МСБО 23 (вищущі 12 грудня 2017 року та застосовуються для річних періодів, що починаються 01 січня 2019 року або після цієї дати).** Окрім поправки стосуються чотирьох стандартів. У МСФЗ 3 було роз'яснено, що набувач зобов'язується повторно визначити свою частку в спільній діяльності при отриманні контролю над діяльністю. І навпаки, у МСФЗ 11 тепер чітко вказано, що інвестор не повинен повторно визначати раніше утримувану частку, коли він отримує спільний контроль над спільною діяльністю, подібно до існуючих вимог, відповідно до яких асоційоване підприємство стає спільним підприємством і навпаки. У зміненому МСБО 12 роз'яснено, що суб'єкт господарювання визнає всі наслідки податку на прибуток від дивідендів, якщо він визнав операції або події, які генерували відповідний прибуток до розподілу, наприклад, прибуток або збиток, а також інший сукупний доход. Тепер зрозуміло, що ця вимога застосовується за усіх обставин, доки виплати за фінансовими інструментами, класифікованими як власний капітал, є розподілом прибутку, а не тільки коли податкові наслідки є наслідком різних податкових ставок для розподіленого та нерозподіленого прибутку. Переглянутий МСБО 23 тепер включає чіткі вказівки про те, що позики, отримані спеціально для фінансування зазначеного активу, виключаються з пулу загальних витрат на позики, які підлягають капіталізації тільки до того часу, поки окремий актив не буде завершеним. В цей момент Компанія оцінює вплив поправок на фінансову звітність.
- **Поправки до Концептуальної основи фінансової звітності (вищущі 29 березня 2018 року та застосовуються для річних періодів, що починаються 01 січня 2020 року або після цієї дати).** Після перегляду до Концептуальної основи додано новий розділ про проведення оцінок; інструкції щодо звітування про фінансові результати; вдосконалі визначення та правила, зокрема, визначення зобов'язання; роз'яснення у важливих сферах, таких як роль керівництва, консерватизм та неточність показників у фінансовій звітності.
- **Визначення поняття "бізнес" – поправки до МСФЗ 3 (вищущі 22 жовтня 2018 року та застосовуються для придбань з початку річного звітного періоду, що починається 01 січня 2020 року або після цієї дати).** Поправками переглянуто визначення поняття "бізнес". Бізнес повинен мати вхідні параметри та суттєві процеси, які разом значною мірою сприяють створенню результатів. За допомогою нового тлумачення стало можливим оцінити наявність вхідних параметрів та суттєвих процесів, у тому числі для нових компаній, які ще не отримали результатів. За відсутності результатів повинна бути наявна організована робоча сила як умова для класифікації бізнесу. Визначення терміну "результати" звужується до товарів та послуг, що надаються клієнтам, що генерує інвестиційний дохід та інші доходи, а також включає прибутки у вигляді нижчих витрат та іншої економічної вигоди. Також більше не потрібно оцінювати, чи можуть учасники ринку замінити відсутні елементи або об'єднати придбані види діяльності та активи. Суб'єкт господарювання може застосовувати "тест на концентрацію". Придбані активи не будуть формувати бізнес, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів зосереджена в одному активі (або групі подібних активів). Поправки є перспективними, тому Компанія буде застосовувати їх та буде оцінювати їх вплив з 01 січня 2020 року.
- **Визначення поняття "суттєвість" – поправки до МСБО 1 та МСБО 8 (вищущі 31 жовтня 2018 року та застосовуються для річних періодів, що починаються 01 січня 2020 року або після цієї дати).** Поправками уточнено визначення суттєвості та спосіб її застосування шляхом включення до визначення керівництва, яке дотепер було зазначене в інших МСФЗ. Крім того, були покращені пояснення, що супроводжують визначення. Нарешті, поправки забезпечують узгодження визначення суттєвості у всіх стандартах МСФЗ. Інформація є суттєвою, якщо її опущення, неправильне викладення або приховування може вплинути на рішення, які основні користувачі фінансових звітів загального призначення приймають на основі тих фінансових звітів, які надають фінансову інформацію про відповідний суб'єкт звітності. Наразі Компанія оцінює вплив поправок на фінансову звітність.

Якщо вище не зазначено інше, не очікується що нові стандарти та інтерпретації будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Компанії. Інші стандарти не матимуть впливу на Компанію

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 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

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

У тисячах українських гривень	Безпосередня материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кредити клієнтам (процентна ставка відповідно до договору: 10%, та 18,99%)	-	156 399
Позикові кошти (процентна ставка відповідно до договору: LIBOR+2.4%)	-	217 006

Нижче наведено статті доходів та витрат по операціях з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року:

У тисячах українських гривень	Безпосередня материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Процентні витрати та зміни в оцінках	-	6 888
Процентні доходи	-	21 078
Комісійні витрати	-	(1 816)
Витрати на оренду	-	(6 993)
Інформаційні, консультаційні та інші професійні послуги	(3 212)	(4 659)

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%)	-	141 469
Вбудовані деривативи	-	5 415
Позикові кошти (процентна ставка відповідно до договору LIBOR+2.4%)	-	598 671
Інші зобов'язання	796	170

Нижче наведено статті доходів та витрат по операціях з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2017 рік:

У тисячах українських гривень	Безпосередня материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Процентні витрати	-	(11 295)
Процентні доходи	-	12 290
Комісійні витрати	-	(8 668)
Витрати на оренду	-	(6 262)
Інформаційні, консультаційні та інші професійні послуги	(2 058)	(2 363)

Як зазначено в Примітці 10, станом на 31 грудня 2018 р., пов'язана сторона Компанії надала депозит у розмірі 140 000 тисяч гривень у вигляді забезпечення за отриманим Компанією банківським кредитом.

Винаходода основного управлінського персоналу на 2018 рік становила 1 374 тисяч гривень (2017 рік - 7 790 тисячі гривень).

8 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені залишками на банківських рахунках.

Станом на 31 грудня 2018 року залишки грошових коштів на банківських рахунках були деноміновані лише в гривні (на 31 грудня 2017 року в гривні та євро).

9. Кредити клієнтам (продовження)

Наступна таблиця відображає обсяги загальної балансової вартості кредитів та авансів клієнтам, що відображаються за амортизованою собівартістю між початком і кінцем звітного періоду в межах рівнів та оцінок кредитного ризику:

У тисячах українських гривень	Рівень 1 (12-міс. ECL)	Рівень 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризику)	Рівень 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	Всього
Кредити за амортизованою вартістю				
- від AAA до А	7 061	-	-	7 061
- від BBB to BB	85 482	-	-	85 482
- В	6 824	-	-	6 824
- від CCC до С	35 187	-	-	35 187
- Без рейтингу	453 860	3 521	8 673	466 054
Загальна балансова вартість	588 414	3 521	8 673	600 608
Резерв на знецінення	(13 703)	(372)	(4 252)	(18 327)
Балансова вартість	574 711	3 149	4 421	582 281

У наведеній нижче таблиці розкриваються зміни в обсягах резервів на покриття кредитних збитків та загальної балансової вартості кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, між початком та кінцем звітного періоду

У тисячах українських гривень	Рівень 1 (12-міс. ECL)	Рівень 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризику)	Рівень 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	Всього
Станом на 1 січня 2018 року, на основі МСБО 39				(195 691)
Ефект від переходу на МСФЗ 9				
- Перекласифікація	-	-	-	179 770
- ECL	-	-	-	(5 030)
На 1 січня 2018 року	(14 663)	(107)	(6 181)	(20 951)
Зміни:				
- з 12-міс. ECL до SICR (з рівня 1 на рівень 2)	138	(338)	-	(200)
- до знецінених (з рівня 1 та 2 на рівень 3)	34	131	(914)	(749)
- до 12-міс. ECL (з рівня 2 та 3 на рівень 1)	(9)	97	-	88
- Резерв під нові кредити	(8 390)	(35)	-	(8 425)
- Розформовано протягом періоду	9 812	43	215	10 070
- Інші зміни	(625)	(163)	316	(472)
Всього змін	960	(265)	(383)	312
Списано	-	-	2 312	2 312
Станом на 31 грудня 2018 р.	(13 703)	(372)	(4 252)	(18 327)

ТОВ "Порше Мобіліті"

Примітки до фінансової звітності - 31 грудня 2018 року

9. Кредити клієнтам (продовження)

Валова балансова вартість				
	Рівень 1 (12-міс. ECL)	Рівень 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризику)	Рівень 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	
У тисячах українських гривень				
Станом на 31 грудня 2017 року				928 601
Перекласифікація				(435 043)
Станом на 1 січня 2018 року	490 251	2 729	578	493 558
Зміни:				
- з 12-міс. ECL до SICR (з рівня 1 на рівень 2)	(2 774)	2 774	-	-
- до знецінених (з рівня 1 та 2 на рівень 3)	(1 141)	(841)	1 982	-
- до 12-міс. ECL (з рівня 2 та 3 на рівень 1)	548	(548)	-	-
- Нові кредити	319 894	443	-	320 337
- Погашено протягом періоду	(218 364)	(1 036)	-	(219 400)
- Інші зміни	-	-	8 425	8 425
Всього змін	98 163	792	10 407	109 362
Списано	-	-	(2 312)	(2 312)
Станом на 31 грудня 2018 р.	588 414	3 521	8 673	600 608

Зміни резервів під кредити клієнтам протягом 2017 року наведено в таблиці нижче:

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

9. Кредити клієнтам (продовження)

Загальну балансову вартість та суму резерву на покриття збитків за кредитами юридичним особам та фізичним особам за амортизованою собівартістю розкрито в таблиці нижче.

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.		
	Загальна балансова вартість	Резерв на покриття збитків	Чиста балансова вартість
Приватні особи	287 840	(10 381)	277 459
Оптова і роздрібна торгівля, в т.ч. автомобілями	108 399	(3 816)	104 583
Фінансові послуги	56 702	(155)	56 547
Сільське господарство та переробка	39 246	(924)	38 322
Транспорт, оренда, послуги з ремонту автомобілів	15 870	(380)	15 490
ІТ послуги, наукові дослідження, консультування	2 080	(891)	1 189
Видобуток природних копалин	4 976	(116)	4 860
Інше	85 495	(1 664)	83 831
Всього	600 608	(18 327)	582 281

Портфель кредитів клієнтам за справедливою вартістю проаналізовано за належністю до галузей економіки станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.
Приватні особи	56 667
Фінансові послуги	100 959
Оптова і роздрібна торгівля, в т.ч. автомобілями	4 857
Сільське господарство та переробка	1 283
Транспорт, оренда, послуги з ремонту автомобілів	1 176
ІТ послуги, наукові дослідження, консультування	224
Видобуток природних копалин	12
Інше	4 897
Всього	170 075

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

У тисячах українських гривень	Кредити клієнтам		Вбудовані деривативи	
	Сума	%	Сума	%
Приватні особи	470 831	54	38 219	74
Фінансові послуги	141 469	16	5 415	11
Оптова і роздрібна торгівля, в т.ч. автомобілями	106 791	12	3 600	7
Сільське господарство та переробка	43 813	5	129	-
Транспорт, оренда, послуги з ремонту автомобілів	12 179	1	883	2
ІТ послуги, наукові дослідження, консультування	4 310	0,5	434	1
Видобуток природних копалин	3 719	0,5	-	-
Інше	93 987	11	2 820	5
Всього кредитів клієнтам (До резерву на знецінення кредитів) та вбудованих деривативів	877 099	100	51 501	100
Мінус: резерви на знецінення кредитів	(195 691)		-	
Всього кредитів клієнтам та вбудованих деривативів	681 408		51 501	

9. Кредити клієнтам (продовження)

Аналіз за структурою змін обсягів знецінення між початком і кінцем звітного періоду:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити приватним особам	Всього
На 1 січня 2018 року, на основі МСБО 39	-	-	(195 691)
Ефект від переходу на МСФЗ 9			
Перекласифікація	-	-	179 770
- ECL	-	-	(5 030)
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2018 року	(9 688)	(11 263)	(20 951)
Вивільнення резервів / (Резерв) на знецінення кредитів протягом року	(1 472)	1 784	312
Кредити клієнтам списані протягом року як безнадійні	-	2 312	2 312
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2018 року	(11 160)	(7 167)	(18 327)

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

У тисячах українських гривень	31 грудня 2017 р.
Не прострочені та не знецінені	
- рейтинг AAA	377
- рейтинг AA	1 265
- рейтинг A	1 845
- рейтинг BBB	10 056
- рейтинг BB	3 479
- рейтинг B	28 037
- рейтинг CCC	7 838
- рейтінг CC	11 894
- рейтінг C	4 718
- рейтінг D	108
- без рейтінгу	635 330
Всього не прострочених та не знецінених	704 947
Прострочені, але не знецінені	
- прострочені від 30 до 90 днів	7 439
- прострочені від 90 до 180 днів	3 565
- прострочені від 180 до 360 днів	2 747
- прострочені більше ніж 360 днів	85 637
Всього прострочених, але не знецінених	99 388
Прострочені та знецінені	
- прострочені від 30 до 90 днів	1 246
- прострочені від 90 до 180 днів	130
- прострочені від 180 до 360 днів	71 388
Всього прострочених та знецінених	72 764
Мінус: резерви на знецінення кредитів	(195 691)
Вбудовані деривативи	51 501
Всього кредитів клієнтам та вбудованих деривативів	732 909

9. Кредити клієнтам (продовження)

Процентні доходи включають 3 383 тисячі гривень (2017 р.: 5 062 тисячі гривень) процентного доходу, що визнаний за знеціненими кредитами клієнтам.

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

Політика Компанії щодо стягнення застави не зазнала суттєвих змін протягом звітного періоду. Також не відбулося суттєвих змін у загальній якості застави, що належить Компанії у порівнянні з попереднім періодом.

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2018 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 за амортизованою собівартістю – приватним особам	170 282	341 097	105 738	87 758
Кредити за амортизованою собівартістю – юридичним особам	137 538	198 520	168 723	94 563
Кредити клієнтам за справедливою вартість – приватним особам	42 522	180 218	14 146	11 374
Кредити клієнтам за справедливою вартість – юридичним особам	9 256	25 888	104 151	2 563

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	-	-

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року кредити, видані позичальникам, були забезпечені заставним майном у вигляді автомобілів, окрім кредитів виданих пов'язаній стороні у розмірі 156 399 тисяч гривень станом на 31 грудня 2018 року (141 469 тисяч гривень станом на 31 грудня 2017 року), (див Примітку 7) які не є забезпеченими.

10 Позикові кошти

На 31 грудня 2018 року Компанія мала наступні зобов'язання за трьома кредитними лініями від пов'язаної особи:

- Заборгованість за кредитною лінією, що надана 7 серпня 2009 року складає 338 тисяч доларів США, що на звітну дату становить 9 344 тисячі гривень. Процентна ставка за договором становить LIBOR + 2,4 %. Кредитна лінія дійсна до 30 квітня 2020 року.
- Заборгованість за кредитною лінією, що надана 1 вересня 2017 року складає 4 500 тисяч доларів США, що на звітну дату становить 124 597 тисяч гривень. Процентна ставка за договором становить LIBOR + 2,4%. Кредитна лінія дійсна до 16 грудня 2019 року.
- Заборгованість за кредитною лінією, що надана 15 березня 2018 року складає 3 000 тисяч доларів США, що на звітну дату становить 83 065 тисяч гривень. Процентна ставка за договором становить LIBOR + 2,40%. Кредитна лінія дійсна до 30 червня 2019 року.

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року вказані кредитні лінії не забезпечені заставою та не мають договірних фінансових та нефінансових показників, так як дані кредитні лінії надані пов'язаною особою.

- На 31 грудня 2018 року Компанія мала зобов'язання за кредитною лінією від ПАТ «Креді Агрікол Банк», що була надана 23 березня 2017 року, з лімітом 140 000 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2018 року зазначена кредитна лінія забезпечена депозитом пов'язаної сторони Компанії. Станом на 31 грудня 2018 року залишок за кредитною лінією становить 60 000 тисяч гривень. Кредитна лінія чинна до 31 травня 2019 року.
- На 31 грудня 2018 року Компанія мала зобов'язання за кредитною лінією від ПАТ «Креді Агрікол Банк», що була надана 5 липня 2018 року. Зазначена кредитна лінія забезпечена гарантією від Porsche Bank. Станом на 31 грудня 2018 року залишок за кредитною лінією, виданою 5 липня 2018 року, становить 50 000 тисяч гривень.
- На 31 грудня 2018 року Компанія мала зобов'язання за кредитною лінією від ПАТ «Креді Агрікол Банк», що була надана 14 лютого 2018 року. Зазначена кредитна лінія забезпечена гарантією від Porsche Bank. Станом на 31 грудня 2018 року залишок за кредитною лінією становить 157 500 тисяч гривень. Кредитна лінія чинна до 31 травня 2019 року.
- На 31 грудня 2018 року Компанія мала зобов'язання за кредитною лінією від ПАТ «Укрсіббанк», що була надана 26 березня 2018 року. Зазначена кредитна лінія забезпечена гарантією від Porsche Bank. Станом на 31 грудня 2018 року залишок за кредитною лінією становить 50 000 тисяч гривень. Кредитна лінія чинна до 31 березня 2023 року.

У таблиці нижче наведено аналіз руху позикових коштів за кожний період, відповідно, виходячи з фінансової діяльності. Складові цих зобов'язань відображені як рух за фінансовою діяльністю у звіті про рух грошових коштів.

У тисячах українських гривень	Позикові кошти
Залишкова вартість на 1 січня 2017 р.	573 901
Надходження позикових коштів	60 000
Сплата відсотків	(10 518)
Нарахування відсотків	16 759
Вплив зміни валютного курсу	18 529
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.	658 671
Надходження позикових коштів	1 044 872
Погашення позикових коштів	(1 132 880)
Сплата відсотків	(46 440)
Сплата комісії	(1 780)
Нарахування відсотків	51 603
Нарахування комісії	1 816
Зміни в оцінках	(19 049)
Вплив зміни валютного курсу	(22 307)
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.	534 506

11 Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

<u>У тисячах українських гривень</u>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредиторська заборгованість	287	2 011
Всього фінансові зобов'язання	287	2 011
Забезпечення майбутніх витрат	13 136	2 924
Забезпечення майбутніх витрат персоналу	942	751
Резерв невикористаних відпусток	980	786
Всього фінансові та нефінансові зобов'язання	15 345	6 472

На 31 грудня 2018 року кредиторська заборгованість в сумі 287 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 1 666 тисяч гривень) деномінована в євро.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року приблизно дорівнює її балансовій вартості на вказані дати.

12 Адміністративні витрати

<u>У тисячах українських гривень</u>	2018 рік	2017 рік
Затрати на персонал	16 582	19 097
Витрати на IT послуги	6 746	4 712
Витрати на оренду	5 440	3 637
Консалтингові та аудиторські послуги	1 972	3 364
Плата за торгову марку	3 313	3 087
Амортизація	848	572
Витрати на відрядження	332	299
Інші витрати	2 620	2 790
Всього адміністративних витрат	37 853	37 558

13 Витрати на збут

<u>У тисячах українських гривень</u>	2018 рік	2017 рік
Затрати на персонал	5 927	4 225
Витрати на оренду	3 711	2 982
Представницькі витрати	3 661	1 629
Маркетингові витрати	1 835	1 187
Інші витрати	1 192	1 393
Всього витрат на збут	16 326	11 416

14 Інші операційні доходи

<i>У тисячах українських гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Дохід від курсової різниці	20 046	-
Дохід від штрафів	848	-
Визнаний дохід за нарахованими відсотками	4 112	-
Інші доходи	35	803
Всього інших операційних доходів	25 041	803

15 Інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Збитки від курсової різниці	-	17 417
Витрати по супроводженню кредитних договорів	18 162	5 209
Витрати на персонал	306	902
Комісія банків	-	293
Інші витрати	3 103	30
Всього інших операційних витрат	21 571	23 851

16 Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Поточний податок	-	3 856
Відстрочений податок	-	-
Витрати з податку на прибуток за рік	-	3 856

16. Податки на прибуток (продовження)

Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>2018 рік</i>	<i>2017 рік</i>
Дохід/(Збиток) до оподаткування	65 138	(21 114)
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку 18 %	11 725	(3 801)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- Зміна невизнаного податкового активу	6 257	13 133
- Зміна у класифікації різниць, що виникли у зв'язку зі змінами у законодавстві	-	(11 482)
- Утилізація раніше невизнаного відстроченого податкового активу за виданими кредитами	(5 741)	-
- Утилізація раніше невизнаного відстроченого податкового активу за податковими збитками, понесеними в попередніх періодах	(14 013)	(1 329)
- Витрати, що не підлягають вирахуванню	1 135	7 335
- Інше	637	-
Витрати з податку на прибуток за рік	-	3 856

(б) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між 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 2017 році - 18%).

Податковий ефект змін тимчасових різниць за рік, що закінчується 31 грудня 2018 року, був таким:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>1 січня 2018 р.</i>	<i>(Віднесено)/ кредитовано на капітал (впровадження МСФЗ 9)</i>	<i>(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток</i>	<i>31 грудня 2018 р.</i>
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Резерв під знецінення кредитів клієнтам	11 482	2 426	(8 167)	5 741
Інші зобов'язання	429	-	1 910	2 339
Податкові збитки	99 601	-	(14 013)	85 588
Чистий відстрочений податковий актив	111 512	2 426	(20 270)	93 668
Відстрочений податковий актив	111 512	2 426	(20 270)	93 668
Невизнаний податковий актив	(111 512)	(2 426)	20 270	(93 668)
Чистий відстрочений податковий актив	-	-	-	-

16. Податки на прибуток (продовження)

Податковий ефект змін тимчасових різниць за рік, що закінчується 31 грудня 2017 рік, був таким:

У тисячах українських гривень	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	-	11 482	11 482
Інші зобов'язання	107	322	429
Податкові збитки	98 272	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	-	-	-

На 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 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 оскаржувалися, 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. У грудні 2018 року український парламент прийняв зміни до податкового законодавства з 1 січня 2018 року. Починаючи з 1 січня 2018 року, ліміт на відрахування резервів на покриття збитків за кредитами (LLP) для банків та інших фінансових установ скасовується. Суми LLP, які не були вирахувані станом на 31 грудня 2018 року через обмеження в Податковому кодексі, що діяло в минулі періоди (так званий «надлишок»), повністю вираховуються у 2018-2019 роках (у рівних частинах). Банкам і фінансовим установам дозволено визнавати в податковому обліку позитивну (негативну) різницю, що виникає внаслідок переоцінки суми LLP, яка могла виникнути на початку 2018 року внаслідок переходу на МСФЗ 9 за умови, що така сума відображенна на рахунках капіталу банків і фінансових установ.

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. Там, де Компанія виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за нескасованою оперативною орендою є такими:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
До 1 року	6 325	8 522
1-5 років	-	974
Всього зобов'язань за оперативною орендою	6 325	9 496

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 нарахується 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 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредити клієнтам (Примітка 9)	752 356	681 408
- Довгострокові	568 716	426 927
- Короткострокові	183 640	254 481
Вбудовані деривативи (Примітка 9)	-	51 501
- Довгострокові	-	37 536
- Короткострокові	-	13 965
Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 8)	23 773	80 545
- Залишки на банківських рахунках до запитання	23 773	80 545
Інша дебіторська заборгованість	243	3 430
 Загальна максимальна сума кредитного ризику	776 372	816 884

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 (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».

Компанія запровадила внутрішній кредитний комітет, який відповідає за затвердження кредитних лімітів, що перевищують еквівалент 350 тисяч євро. Значне фінансування (згідно класифікації затвердженої материнською компанією), що перевищує еквівалент 1 500 тисяч євро додатково розглядається та затверджується Департаментом кредитних ризиків «Порше Банк АГ».

Модель очікуваних кредитних збитків (ECL). Модель ECL - це зважена за ймовірністю оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків (наприклад, зважена середня сума кредитних втрат, з відповідним ризиком настання дефолту протягом визначеного періоду часу, що використовується як ваговий коефіцієнт). Модель ECL є неупередженою та створюється шляхом оцінювання можливих результатів. Модель ECL базується на 3-х компонентах, що використовуються Компанією: вірогідність дефолту (PD), сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) та величина збитку у випадку дефолту (LGD).

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану суму у разі дефолту, беручи до уваги очікувані зміни суми після звітного періоду, включаючи виплати тіла та відсотків, а також очікувані невиконання зобов'язань.

18. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Вірогідність дефолту (PD) – це ймовірність настання дефолту протягом визначеного періоду часу. Компанія розраховує вірогідність дефолту протягом всього часу існування контракту базуючись на 12-місячній вірогідності дефолту розрахованій окремо для кожного контракту.

Величина збитку у випадку дефолту (LGD) - це оцінка втрат у разі дефолту. Вона розраховується як різниця між грошовими потоками за контрактом, що повинні були надійти згідно договору та грошовими надходженнями, які Компанія сподівається отримати в тому числі від продажу заставного майна. Зазвичай представлена у вигляді відсотка від суми під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Очікувана величина збитків моделюється протягом всього періоду існування інструменту. Менеджмент моделює Lifetime ECL, тобто всі збитки, які є результатом від усіх можливих дефолтних подій протягом періоду існування фінансового інструменту. ECL, які розраховуються Компанією для цілей даної фінансової звітності, є визначеними на певний момент часу, а не протягом циклу, що найчастіше застосовується для регуляторних цілей. Оцінка враховує прогнозні фактори, зокрема ECL відображає зважений на вірогідність розвиток ключових макроекономічних факторів, що мають вплив на кредитний ризик.

Модель ECL не відрізняється для приданих або створених кредитно-знецінених фінансових активів окрім того, що сума брутто та коефіцієнт дисконтування базуються більше на грошових потоках, що очікувались до відшкодування на момент визнання активу, а не на грошових потоках за контрактами. ECL – це завжди ECL всього терміну існування інструменту.

Для цілей розрахунку PD Компанія визначає дефолт як ситуацію, коли виконується один або декілька із зазначених критеріїв:

- Наявна заборгованість прострочена на більш ніж 90 днів, розмір простроченої заборгованості перевищує еквівалент 350 євро і становить більше 2,5% від загального розміру заборгованості по контракту;
- Переконливі докази погіршення платіжної дисципліни, тобто будь-які фактори, що можуть вплинути на можливість клієнта виконувати зобов'язання перед Компанією згідно з договором:
 - Процедура банкрутства
 - Процедура ліквідації
 - Будь-яка специфічна інформацію щодо бізнеса клієнта (наприклад, проблеми з ліквідністю)
 - Суттєві зміни на ринку, на якому працює клієнт

Основні принципи розрахунку параметрів кредитного ризику.

PD базується на історичних даних Компанії щодо дефолту клієнтів. LGD базується на історії виплат від клієнтів, що стали дефолтними. Для кожного дефолтного клієнта враховуються всі надходження коштів після моменту дефолту. LGD враховує інформацію щодо прямих відшкодувань та історію вилучення автомобіля.

EAD становить суму під ризиком у випадку дефолту. EAD визначається загальною сумою прострочених платежів на початку періоду, що розглядається.

Прогнозні дані. Компанія використовує прогнозні дані при розрахунку ECL. Даної оцінки базується на зовнішній інформації. Декілька макроекономічних факторів було взято до уваги при розрахунку ECL з точки зору їх впливу на модель PD, в результаті аналізу залежність PD від показника співвідношення долару США до української гривні, взятого з 3-х місячним лагом, було визначено як найбільш впливову. Зміни макроекономічних факторів, що застосовуються в Україні, базуються на інформації Національного банку України. Прогнозні значення макроекономічних факторів, що застосовуються для України взято з «прогнозу економічного та соціального розвитку України в 2019-2021 рр.», випущеного Кабінетом Міністрів України.

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, в яких містяться дані про контрагентів із загальною сумою заборгованості понад 1% від загальних активів Компанії.

Станом на 31 грудня 2018 року заборгованість за кредитами 4 контрагентів (31 грудня 2017 року: 3 контрагентів), яка перевищувала по кожному окремому контрагенту 1% від загальних активів компанії складала 201 540 тисяч гривень (31 грудня 2017: 87 856 тисяч гривень).

ТОВ "Порше Мобіліті"

Примітки до фінансової звітності - 31 грудня 2018 року

На 31 грудня 2018 року грошові кошти та їх еквіваленти Компанії розміщені в 3 банках (31 грудня 2017 року - в 3 банках).

18. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 валути, що дає можливість контролювати можливі збитки від зміни обмінного курсу.

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

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.				31 грудня 2017 р.			
	Монетар- ні фінансові зобов'язання	Вбудова -ні деривати- ви	Чиста балансов- а позиція	Монетар- ні фінансові активи	Монетар- ні фінансові зобов'язання	Вбудовані деривативи	Чиста балансова позиція	
Українські гривні	606 297	(317 787)	-	288 510	765 383	(60 345)	-	705 039
Долари США	170 075	(217 007)	-	(46 932)	-	(598 671)	51 501	(547 170)
Євро	-	-	-	-	-	(1 666)	-	(1 666)
Всього	776 372	(534 794)	-	241 578	765 383	(660 682)	51 501	156 203

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 валути Компанії при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Змінення долара США на 10% (у 2017 році – на 20%)	(4 693)	(109 434)
Послаблення долара США на 10% (у 2017 році – на 20%)	4 693	109 434
Змінення євро на 10% (у 2017 році – на 20%)	-	(333)
Послаблення євро на 10% (у 2017 році – на 20%)	-	333

Ризик був розрахований лише для монетарних позицій 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 різик протягом 2018 р.	Середня сума, що наражалася на валютний різик протягом 2017 р.
Змінення долара США на 10% (у 2017 році – на 20%)	(29 705)	(92 010)
Послаблення долара США на 10% (у 2017 році – на 20%)	29 705	92 010
Змінення євро на 10% (у 2017 році – на 20%)	(83)	(314)
Послаблення євро на 10% (у 2017 році – на 20%)	83	314

18. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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	207 413	567 960	756	776 129
Всього фінансових зобов'язань	(534 506)	-	-	(534 506)
Чиста позиція щодо чутливості до змін процентних ставок на 31 грудня 2018 р.	(327 093)	567 960	756	241 623
Всього фінансових активів	348 991	464 440	23	813 454
Всього фінансових зобов'язань	(84 697)	(426 622)	(147 353)	(658 672)
Чиста позиція щодо чутливості до змін процентних ставок на 31 грудня 2017 р.	264 294	37 818	(147 330)	154 782

Компанія здійснює моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами. Моніторинг середньозважених процентних ставок за фінансовими інструментами, за якими нараховуються проценти, свідчить що станом на 31 грудня 2018 року середньозважені процентні ставки за дебіторською заборгованістю деномінованою в українських гривнях становили 19,48% (31 грудня 2017 року: 20,71%). Станом на 31 грудня 2018 року середньозважені процентні ставки за дебіторською заборгованістю деномінованою в доларах США становили 10,17% (31 грудня 2017 року: 10,16%).

Моніторинг середньозважених процентних ставок за фінансовими інструментами за якими нараховуються проценти свідчить що станом на 31 грудня 2018 року ефективна процентна ставка за позиковими коштами, деномінованими в доларах США, становила 4,1% (31 грудня 2017: 3,4%) ефективна процентна ставка за запозиченнями у гривні склала 12,0% (станом на 31 грудня 2017 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).

Строк погашення зобов'язань Компанії станом на 31 грудня 2018 року не перевищував 12 місяців.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Компанії станом на 31 грудня 2018 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум відображеніх у звіті про фінансовий стан оскільки суми у звіті про фінансовий стан основані на дисконтованих грошових потоках.

18. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Компанії на 31 грудня 2018 року:

У тисячах українських гривень	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	До погашення після 5 років	Всього
Зобов'язання				
Позикові кошти (Примітка 10)	550 578	-	-	550 578
Інші фінансові зобов'язання (Примітка 11)	287	-	-	287
Всього майбутніх недисконтованих платежів включаючи майбутні виплати основної суми та процентів				
	550 865			550 865

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				
Позикові кошти (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	767 592

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 2018 року включала капітал та фінансування від пов'язаної сторони та становила 449 066 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року 752 115 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 2018 року та 31 грудня 2017 року. Компанія виконала ці вимоги протягом 2018 і 2017 роках через залучення додаткового капіталу.

Відповідно до вимог Цивільного кодексу Компанія повинна контролювати обсяг чистих активів та запобігати ситуації, коли в двох роках поспіль чисті активи будуть нижче, ніж сума зареєстрованого капіталу. В протилежному випадку Компанія повинна зменшити зареєстрований капітал до рівня чистих активів. Станом на 31 грудня 2018 і 31 грудня 2017 року Компанія не дотримувалася цієї норми, 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 суттевими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто ціни), або опосередковано (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.

Станом на 31 грудня 2018 року справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів є такою:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.		31 грудня 2017 р.	
	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 3	Балансова вартість
АКТИВИ				
<i>Фінансові активи</i>				
- Кредити клієнтам	512 538	752 356	515 157	681 408
- Вбудовані деривативи	-	-	51 501	51 501
ВСЬОГО АКТИВІВ	512 538	752 356	566 658	732 909
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
- Позикові кошти	532 413	534 506	562 018	658 671
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	532 413	534 506	562 018	658 671

На 31 грудня 2018 та 31 грудня 2017 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 очікуваннях 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 очікуваннях 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 визначенім 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 LIIBOR+6% річних.

21 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки на 31 грудня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» класифікує активи у такі категорії: (а) фінансові активи за FVTPL; (б) боргові інструменти у FVOCI, (с) інструменти власного капіталу у FVOCI та (с) фінансові активи за амортизованою вартістю. Фінансові активи за FVTPL мають дві підкатегорії: (i) активи, які обов'язково оцінюються за FVTPL, та (ii) активи, визначені як такі при первісному визнанні або після цього. Усі фінансові активи та зобов'язання Компанії відображалися за амортизованою вартістю, за виключенням частини кредитів клієнтам, що оцінювалися за FVTPL. Всі фінансові зобов'язання Компанії відображалися за амортизованою вартістю.

У таблиці нижче відображені фінансові активи та зобов'язання по категоріям на кінець звітного періоду:

Станом на 31 грудня 2018 р.

У тисячах українських гривень	За амортизованою вартістю	За FVTPL	Всього
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	23 773	-	23 773
Кредити клієнтам	582 281	170 075	752 356
Інша дебіторська заборгованість	243	-	243
Всього активів	606 297	170 075	776 372
Зобов'язання			
Позикові кошти	534 506	-	534 506
Інші зобов'язання	15 345	-	15 345
Всього зобов'язань	549 851	-	549 851

Для цілей оцінки на 31 грудня 2017 року МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», класифікує фінансові активи за наступними категоріями: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б), фінансові активи, що утримуються для продажу; (в) фінансові активи, утримувані до погашення і (г) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток («FVTPL»). 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 утримувані для торгівлі. Всі активи Компанії класифікуються як кредити та дебіторська заборгованість, окрім фінансових деривативів. Деривативи оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Всі фінансові зобов'язання Компанії були визнані за амортизованою вартістю.