

Примітки до фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Служба миттєвого кредитування»

Фінансова звітність ТОВ «Служба миттєвого кредитування» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року.

1. Основні відомості про Товариство:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Служба миттєвого кредитування» було засновано згідно з рішенням засновників від 20.06.2013 р. у відповідності до Закону України "Про господарські товариства" від 19.09.1991 р., статут зареєстрований Державним реєстратором юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Астаховою Світлоною Петрівною 31.07.2013р., № 11031020000034671.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Служба миттєвого кредитування», далі «Товариство», діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Країна реєстрації – Україна.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством. У періоді з грудня 2013 по грудень 2017р. Товариством згідно з вимогами Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» було зареєстровано 71 відділення в різних регіонах України для надання фінансових послуг, діяльність яких станом на 31 березня 2018р. було припинено.

Основна діяльність Товариства з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, здійснювалась дистанційно.

Протягом 2018 року Товариство здійснювало фінансово-господарську діяльність та працювало виключно в межах законодавства України.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності.

Юридична та фактична адреса Товариства: 69037, м. Запоріжжя, вул. Сорок років Радянської України, 39-А, оф. 25

Середня кількість працівників в 2017 р. склала 305 чол.

Середня кількість працівників за 2018 р. склала 41 чол., станом на 31.12.2018р. кількість працівників склала 30 чол., 28 із котрих знаходяться у відпустці по догляду за дитиною до 3-х років

2. Основа підготовки фінансової звітності .

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Товариство вперше прийняло МСФЗ у 2013 році, датою переходу на МСФЗ було визначено - 31 грудня 2013 року Незважаючи на той факт, що відповідно до параграфу 21 МСФЗ № 1 «Перше застосування МСФЗ» та параграфу 36 МСБО №1 «Надання фінансової звітності» вимагається надання співставної інформації як мінімум за один порівняльний період, МСФЗ не вимагають, щоб це був 12-місячний період. Таким чином, датою переходу на МСФЗ визначена саме дата 31.12.2013р, як дата самого раннього з наданих в звітності періоду.

Фінансова звітність була складена за формами встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за справедливою вартістю.

Фінансові інструменти та фінансові активи в звітності на дату 31.12.2018р визначаються за справедливою вартістю.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тис українських гривнях, якщо не вказано інше.

Принцип безперервності діяльності.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

3. Основні принципи облікової політики

Під час складання фінансових звітів застосовувалась історична (первісна) собівартість.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу Товариства, на наступні звітні періоди.

Первісна вартість – історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - це вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання під час первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також зменшена на величину визнаного зменшення корисності фінансового активу.

Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Активи первісно визнаються у випадку, коли Товариство контролює їх, несе усі вагомні ризики, очікує отримати усі основні вигоди від використання таких активів, а їх вартість може бути надійно визначена. Активи визнаються в дату переходу основних ризиків та вигод, що виникають під час використання цих активів.

Активи обліковуються пріоритетно за справедливою вартістю, якщо інший метод оцінки для деяких видів активів не передбачено обліковою політикою.

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час.

Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Зобов'язання первісно визнаються, коли існує договірне, встановлене законодавством або можливе (згідно із МСБО 37) зобов'язання, яке з високою вірогідністю (як правило, понад 50%) у майбутньому призведе до відтоку ресурсів, котрі забезпечують економічні вигоди.

Зобов'язання визнаються в дату виникнення, тобто в дату, коли зобов'язання набуває ознаки визнання, зазначені у попередньому абзаці.

Зобов'язання обліковуються пріоритетно за справедливою вартістю, якщо для деяких видів зобов'язань обліковою політикою не визначено інший метод оцінки.

При обліку за первісною (історичною) вартістю зобов'язання визнаються за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю зобов'язання визнаються за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики.

3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю – довгострокові зобов'язання, поворотні пайові внески (обов'язкові та добровільні);
- грошові кошти, депозити.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які відповідають критерію «*тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСФЗ (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за амортизованою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за амортизованою вартістю.

Така класифікація була застосована Товариством і в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив корегування початкових залишків балансу.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Категорія «займи та дебіторська заборгованість» надає собою непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, які не котируються на активному ринку.

До категорії *активів, які утримуються до погашення*, входять непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим терміном погашення, по відношенню до яких у Керівництва Товариства є намір та можливість утримувати їх до надходження терміну погашення.

Всі інші фінансові активи входять до категорії *активів, які утримуються з метою продажу*, які Товариство утримує на протязі невизначеного періоду часу та які можуть бути продані в разі необхідності підтримання ліквідності.

Згідно МСБО 9 Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Метод ефективного відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ 9) застосовується Товариством в частині визнання, класифікації та оцінки фінансових активів, а з питань зменшення корисності фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю, та операцій хеджування – МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39).

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 180 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі Кредитора;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента.

. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошовими коштами Товариства визнані високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти на які має місце обмеження щодо їх використання відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

З 01.01.2016р. до першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 0%, до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 1%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 10%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 91 і більше днів з нарахуванням резерву 20%, на заборгованість понад 1065 днів нарахування резерву здійснюється у розмірі 100% суми заборгованості.

З 01.01.2017р. до першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 0%, до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 1%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 5%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 91 і більше днів з нарахуванням

резерву 7%, на заборгованість понад 1065 днів нарахування резерву здійснюється у розмірі 100% суми заборгованості

Нараховані доходи, що визнані згідно з чинним законодавством безнадійними щодо отримання, списуються за рішенням відповідного органу управління фінансової установи за рахунок резерву під прострочену сумнівну заборгованість.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожную звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності. За звітний період таких фактів ідентифіковано не було.

Авансові платежі та передоплата. Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуєий термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відобразатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

3.2. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення

адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6500 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

Подальші витрати. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

Амортизація.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Не включаються до складу вартості необоротних матеріальних активів та підлягають відображенню в складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
 - на підготовку і перепідготовку кадрів;
 - на рекламу;
 - на створення, реорганізацію та переміщення або його частини;
 - на створення внутрішньої ділової репутації, вартість видань.
- і не впливають на його залишкову вартість.

3.3. Оренда

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати поточного періоду та підлягають відображенню в складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені.

3.4 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являє собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітній період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій

мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Підлягають відображенню в складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

ставка податку на прибуток у 2018 році - 18%

Згідно статей Кодексу для обрахунку об'єкту оподаткування платник податку на прибуток використовує дані бухгалтерського обліку щодо доходів та витрат з врахуванням положень Кодексу. Це свідчить про наближення обліку, згідно Кодексу, до фінансового обліку. Але, незважаючи на це, є деякі відмінності в обліках:

існують деякі обмеження щодо формування і розміру резервів, що створюються за рахунок збільшення витрат. Це, в подальшому призведе до виникнення податкових різниць.

3.5. Фінансові зобов'язання

Кредити банків

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються балансовою вартістю. Нараховані відсотки визнаються у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень за даними підтверджень з боку банку - кредитора.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

3.6 Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства Товариство нараховує єдиний соціальний інесок у сумі 22% на фонд заробітної плати. утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Таки витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання заробітної плати.

3.7. Запаси.

Запаси враховуються за фактичною собівартістю Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках(збитках) поточного періоду. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO.

3.8 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнавати доходи:

- від надання коштів у позику в момент нарахування відсотків по наданому кредиту;
- від розрахованих штрафних санкцій та пені в момент отримання грошових коштів на розрахунковий рахунок або у касу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності - операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у періоді, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати.

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Для обрахування процентних доходів (витрат) такий метод визначення кількості днів:

- метод "Факт/Факт" (фактична кількість днів у місяці та році) - за усіма операціями, які передбачають нарахування відсоткового доходу.

При розрахунку процентних доходів враховується перший день і враховується останній день договору.

Процентні витрати (за кредитами, депозитами, за коштами для розрахунків спеціальними платіжними засобами тощо) за поточний місяць нараховуються по передостанній робочий день місяця включно.

Розмір номінальних процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються договорами з контрагентами Товариства.

4 Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комісією з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок.

Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Безперервність діяльності.

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеним видом діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань.

Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Первісне визнання операцій з пов'язаними особами.

У ході звичайної діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювалися такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки відсотка та параметрів укладених договорів.

Відстрочений актив з податку на прибуток

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на зменшення оподаткованого прибутку. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва. Визначення майбутнього прибутку оподаткування і суми податкових вирахувань, вірогідних до заліку в майбутньому, засноване на середньостроковому бізнес-плані, підготовленому керівництвом, і результатах його екстраполяції на майбутнє.

Такими активами визначені суми зобов'язань по нарахованим резервам відпусток працівникам.

Інші джерела невизначеності

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на ринку фінансових послуг та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються короткострокових зобов'язань перед працівниками по відпусткам, справедлива оцінка основних засобів. Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по відсоткам	110	59	247
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по наданим кредитам	176	194	657
Нарахований резерв під збитки на іншу заборгованість	118	32	26
Зобов'язання по відпусткам	471	133	5

Терміни корисного використання основних засобів.

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів та термінів фактичного використання об'єктів на дату складання звітності. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос устаткування, часто приводять до зменшення економічних вигод, пов'язаних з цими активами. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи принеситимуть економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники: (а) очікуваний термін використання активів; (б) очікуваний фізичний знос устаткування, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування; і (в) моральний знос устаткування з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);
- інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

- короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;

- кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
- інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю
тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.17р.		Станом на 31.12.18р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	2291	2291	658	658
- кошти на рахунках в банку	156	156	658	658
- готівка	2135	2135	0	0
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	4318	4377	4056	4303
резерв під очікувані кредитні збитки	0	(59)	0	(247)
дебіторська заборгованість	17564	17790	16473	17156
резерв під збитки	0	(226)	0	(683)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	24581	24581	22567	22567
фінансові зобов'язання:	2820	2820	2820	2820
- кредиторська заборгованість-поточна	1098	1098	1072	1072
- інші поточні зобов'язання	18622	18622	16051	16051
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	22540	22540	19943	19943

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника. В звітному році був проведений перерахунок резерву під очікувані кредитні збитки, сума резерву збільшена на 644 тис. грн. Більш детально дані про зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень прострочення	%%	Портфель та	Сумма	Портфель та	Сумма	Зміни в
---------------------	----	-------------	-------	-------------	-------	---------

	резер- вування	відсотки в ризик на 31.12. 17 р. (грн.)	резерву на 31.12.2017 р. , грн.	відсотки в ризик на 31.12.2018 р. (грн.)	резерву на 31.12.2018 р. , грн.	сумі резерву на 31.12.18 р., грн.
Інша заборгов. (не фін. діяльність)	7%	454135,23	31789,46	373678,99	26157,53	-5631,93
2- й рівень, тіло (от 31 до 60 днів)	1%	1024704,68	10247,05	0	0	-10247,05
2- й рівень, %% (от 31 до 60 днів)	1%	203993,92	2039,94	0	0	-2039,94
3- й рівень, тіло (от 61 до 90 днів)	5	1661050,17	83052,51	22100,00	1105,00	-81947,51
3- й рівень, %% (от 61 до 90 днів)	5	408076,71	20403,82	8534,52	426,73	-19977,09
Неповернені кредити (понад 180 днів)	7%	1442485,95	100974,02	9367984,37	655758,91	554784,89
Неповернені %% (понад 180 днів)	7%	526180,2	36832,62	3520172,95	246412,11	209579,49
ИТОГО:		5720626,86	285339,42	5 586 820	929860,27	644520,86

5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

В 2018 році Товариство почало застосовувати обов'язкові до застосування два нових міжнародних стандарти: МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IFRS) 15 «виручка за договорами з покупцями».

Нові стандарти спричинили наступний вплив на звітність Товариства за 2018 рік:

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року. У зв'язку з тим, що застосовувані фінансовою Компанією оцінки не зазнали змін із введенням МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», то інформація, наведена Товариством у фінансовій звітності станом на 31.12.2017 року повністю співставна з інформацією станом на 01.01.2018 року та не потребує проведення коригувань в початкових залишках фінансової звітності.

Зміни в класифікації фінансових активів та інструментів наступні:

Фінансові активи та інструменти	Оцінка за МСФЗ (IAS) 39 станом на 31.12.2017	Оцінка за МСФЗ (IFRS) 9 станом на 01.01.2018
Грошові кошти в касі та на рахунку	Позики та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
депозити в банках	Позики та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Позики та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
Інші фінансові активи	Позики та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
векселі видані	Кредиторська заборгованість	Амортизована собівартість

Впливу першого застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» на Звіт про фінансовий стан станом на 1 січня 2018 року не відбулося.

Початкові залишки станом на 01.01.2018р. не коригувалися в зв'язку з переглядом оцінки фінансових активів у відповідності до МСФЗ №9.

МСФЗ 15.

Новий стандарт по визнанню виручки є всеосяжним і застосовується до всіх договорів з клієнтами, крім тих, які спеціально були виключені зі сфери його застосування. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відображає винагороду, право на яку організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Однак, процентний і комісійний дохід, який є невід'ємною частиною фінансових інструментів і договорів оренди, виходить за рамки вимог МСФЗ (IFRS) 15 та буде регулюватися іншими застосовними стандартами (МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»). В результаті, застосування даного стандарту не вплине на дохід Товариства.

КРМФО (IFRIC) 22 «операції з іноземною валютою і попередня оплата».

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрати або доходи (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті надання або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникають в результаті надання або отримання попередньої оплати. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Поточна діяльність Товариства відповідає вимогам роз'яснення, тому не впливає на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте дозволяється ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Товариство не мало подібних операцій в звітному періоді тому не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. Товариство не має на балансі об'єктів інвестиційної нерухомості, тому не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 років

Данні вдосконалення включають наступні:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - видалення короткострокових звільнень для організацій, що вперше застосовують МСФЗ

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами E3-E7 МСФЗ (IFRS) 1, були видалені, оскільки вони виконали свою функцію. Дані поправки вступають в силу з 1 січня 2018 року. Дані поправки не застосовуються до Товариства.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Товариства. Товариство планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що являють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, який виникає в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших інвесторів в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно. Товариство не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок та не планує дострокового використання.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Фінансова компанія є Орендарем та оцінить вплив на фінансову звітність за датою вступу стандарту.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації.

Товариство не здійснює діяльність в даній галузі, тому вплив даних змін на звітність відсутній.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 років

Дані поліпшення вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Вони включають, зокрема, такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» і МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво» - раніше були частки участі в спільних операціях

Дані поправки містять роз'яснення щодо того, чи слід переоцінювати частки участі в спільних операціях (що складають бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3) до справедливої вартості, якщо:

▶ сторона угоди про спільне підприємництво отримує контроль над спільною операцією (МСФЗ (IFRS) 3);

▶ сторона, яка є учасником спільних операцій (але не має спільного контролю), отримує спільний контроль над спільними операціями (МСФЗ (IFRS) 11).

Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - податкові наслідки щодо виплат за фінансовими інструментами, класифікованих як інструменти капіталу

В даних поправках пояснюється, що організація повинна визнавати всі податкові наслідки щодо дивідендів в прибутку чи збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де організація визнала первісну операцію або подію, які генерували прибуток, що розподіляється, що є джерелом дивідендів. Допускається застосування до цієї дати, при цьому організація повинна розкрити цей факт. Дані поправки повинні спочатку застосовуватися до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. Товариство не виплачувало дивіденди тому не очікується будь-який вплив на фінансову звітність.

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати на позики» - витрати на позики, які підлягають капіталізації

В даних поправках пояснюється, що коли кваліфікований актив готовий до використання за призначенням або продажу і деякі позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, залишаються непогашеними на цю дату, суму таких позик необхідно включити в суму коштів, які організація запозичує на спільні цілі. Допускається застосування до цієї дати, при цьому організація повинна розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

5. Розкриття показників фінансової звітності:

До показників фінансової звітності за 2017р. внесені зміни, а саме зменшено фінансовий результат за 2017р. на суму витрат, що були понесені в 2017р. та включені до бухгалтерського обліку в 2018р у сумі 877 тис.грн. внаслідок несвоєчасного надання контрагентами відповідних підтверджуючих документів.

5.1. Дохід від здійснення основної діяльності

Доходи Товариства визначаються згідно з вимогами МСФО 18 Дохід і визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

В тисячах українських грн. .

Показник	2016р	2017р	2018р
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), (нараховані відсотки)	5590	24918	6710
В тому числі отримані відсотки від наданих послуг з кредитування	5590	24918	6710
Інші операційні доходи - в тому числі:	762	1162	3288
Дохід за договором відступлення права вимоги боргу	0	641	3227
Дохід від списання невикористаного резерву відпусток	0	218	0
Дохід від відшкодування судового збору	0	13	24
Дохід від відшкодування раніше списаних активів	0	128	
Дохід від нарахованих штрафів, пені	703	8	30
Дохід від надлишково повернутих сум	59	154	7
Інші доходи	12	0	19
ВСЬОГО доходи:	6364	26080	10017

Основний дохід Товариства складається з відсотків, нарахованих за користування кредитами, та нарахованої пені.

5.2 Собівартість реалізації послуг та товарів

	2016р	2017р	2018р
Вартість послуг, необхідних для здійснення безпосередньої фінансової діяльності	5885	19861	3643
Всього	5885	19861	3643

Згідно з вимогами МСФЗ витрати, пов'язані з наданням фінансових послуг, класифікуються як операційні або витрати, з яких складається собівартість послуги, або адміністративні витрати. Товариством було прийняте рішення : витрати класифікувати як собівартість послуг, включаючи – витрати на заробітну плату, відрахування на соціальні заходи та витрати на утримання приміщень, де надаються фінансові послуги. Витрати на рекламні заходи , маркетинг залишити у складі витрат на збут.

5.3 Витрати на збут

	2016р	2017р	2018р
Витрати на рекламу та маркетинг	4453	1993	937

5.4 Адміністративні витрати

	2016р	2017р	2018р
Витрати на персонал	426	790	310
Утримання основних засобів(оренда)	7	11	30
Отримані послуги та інші	122	171	64

	2016р	2017р	2018р
Всього адміністративних витрат	555	972	404

5.5 Інші операційні витрати

Показник	2016 р	2017	2018
Нарахування резерву на суму сумнівної заборгованості	405	0	645
Нестачі та втрати від псування цінностей	12		
Визнані штрафи, пені	0		
Собівартість активів, переданих за договором відступлення права вимоги боргу	0	1852	3210
Нарахування лікарняних ЕСВ на суму лікарняних	8	36	
Інші витрати	4	13	23
Всього інші операційні витрати	429	1901	3878

5.6 Фінансові витрати

Показник	2016 р	2017	2018
Нараховані відсотки за користування кредитом банку	56	319	473

5.7 Податок на прибуток (збиток)

Показник	2016	2017	2018
Поточний податок на прибуток			
Відстрочені податкові активи:			
на початок звітного року	0	73	51
на кінець звітного року	73	51	167
Відстрочені податкові зобов'язання:			
на початок звітного року			
на кінець звітного року			
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	-73	-22	116
у тому числі:			
поточний податок на прибуток	0	0	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	73	-22	116
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань			

За станом на кінець дня 31 грудня 2018 року усього збитків від діяльності, що триває – 6961 тис.грн., за 2018 рік отриманий прибуток у сумі 779 тис. грн

5.8.Запаси

Запаси Товариства представлені в вигляді активів, які використовуються для забезпечення господарчої діяльності пов'язаної з управлінням. Зазначені активи не являються для звітності Товариства суттєвою статтею.

	2016р	2017 р	2018
Інші матеріали (за історичною собівартістю)	---	---	---

5.9.Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

Показник	2016 р	2017р	2018
Торгівельна дебіторська заборгованість (заборгованість з нарахованих доходів)	1104	4377	4303
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по відсоткам	(110)	(59)	(247)
Чиста вартість торгівельної дебіторської заборгованості з нарахованих доходів	994	4318	4056
Аванси видані	1347	395	1356
Розрахунки з бюджетом	5	13	24
<i>Заборгованість за наданими кредитами</i>	5525	16427	12388
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по кредитах	(295)	(226)	(657)
Чиста вартість заборгованості за кредитами	5230	16201	11731
Заборгованість за наданою фінансовою допомогою	467	871	--
Заборгованість за розрахунками за претензіями	327	7	29
Заборгованість за розрахунками з державними цільовими фондами	7	6	--
Заборгованість за розрахунками зі страхування	86	100	70
Інша поточна заборгованість		379	4643
Чиста вартість дебіторської заборгованості	6117	17564	16473
Всього дебіторська заборгованість	8463	22290	21909

Вся сума визначеної дебіторської заборгованості є короткостроковою, тому її вартість можна вважати справедливою вартістю.

Аналіз іншої дебіторської заборгованості за строками погашення, представлено наступним чином:

	2016	2017р	2018р
До 30 днів	3322	15073	3761
90-120 днів	2375	7217	18148
Всього	5697	22290	21909

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що не всі активи зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів в значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих країною на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Сума дебіторської та кредиторської заборгованості є короткостроковою, тому вплив змін на справедливу вартість відсутній. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості з врахуванням суми резерву, що складає 285,6 тис.грн.

5.10.Грошові кошти

	2016	2017	2018
Каса, тис. грн.	2520	2135	--
рахунки в банках, тис.грн (поточні рахунки)	665	156	658
всього грошові кошти	3185	2291	658

5.11. Статутний капітал

Статутний капітал станом на 31.12.18 р. складає 9990000грн., частки визначені наступним чином:

Найменування	Кількість відсотків статутного фонду	Сума, тис.грн.
ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	74%	7393
Фізична особа Бурмака В.П.	26%	2597
всього	100	9990

Протягом звітних періодів відбулися наступні зміни у сумах несплаченого капіталу:

Найменування засновника	Сума внесків до статутного фонду тис.грн.				
	Залишок на 31.12.2015 р.	сплачено у 2016 р.	Залишок на 31.12.2016 р.	сплачено у 2017 р.	сплачено всього
ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	3877,6	2890,0	988	988	7393
Фізична особа Бурмака В.П.	1531,4	1531,4	0	0	2597
всього	5409	4421,4	988	988	9990

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал сплачений в повному обсязі.

5.12. Основні засоби

Показник	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість		
Справедлива вартість на дату 31.12.2016	65	71
Справедлива вартість на дату 31.12.2017	78	78
Справедлива вартість на дату 31.12.2018	60	60
Накопичена амортизація		
31 грудня 2016 року	20	22
31 грудня 2017 року	26	26
31 грудня 2017 року	38	38
Чиста балансова вартість на 31.12.2015р	11	13
Чиста балансова вартість на 31.12.2016р	45	49
Чиста балансова вартість на 31.12.2017р	52	52
Чиста балансова вартість на 31.12.2018р	22	22

Керівництво не виявило ознак зменшення корисності основних засобів тому не проводило ніяких коригувань балансової вартості до складу нерозподіленого прибутку.

5.13. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	2016 р	2017р	2018р
Короткострокові кредити банків	--	2820	2820
Торговельна кредиторська заборгованість	179	1098	1072
Розрахунки з бюджетом	0	0	0
Заробітна плата	9	1	0
соціальні внески	0	0	0

	2016 р	2017р	2018р
Заборгованість за наданою фінансовою допомогою	9539	15953	15981
Заборгованість за послуги оренди приміщень		2300	70
Інша поточна заборгованість	445	369	--
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	471	133	5
Всього кредиторська заборгованість	10643	22674	19948

Сума кредиторської заборгованості є короткостроковою. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по справедливій вартості.

4.14. Умовні зобов'язання.

Судові позови Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Оподаткування – Внаслідок того, що за результатами діяльності станом на 31.12.2018р підприємство має збитки, об'єкт оподаткування відсутній. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Економічне середовище – Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

5.15. Розкриття інформації про пов'язанні сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- (а) Товариства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- (б) члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- (в) близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);
- (г) компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

1.Виплати провідному управлінському персоналу та інші операції (тис.грн)

Ряд	Найменування статті	2017		2018	
		витрати	Нарахування	витрати	Нарахування
1	Поточні виплати працівникам	571	244	88	22
2	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості» - орендні операції	136	123	2	0
3	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості» - поворотня фін.допомога	-	2406	1284	0
4	Бурмака В.П. - поворотня фін. допомога	1650	810	0	0

2.Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами,що перебувають під спільним контролем разом з Товариством, станом на кінець звітного періоду, тис.грн.

	Найменування статті	Найбільші учасники товариства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Всього
Станом на 31.12.2017 року					
	Дебіторська заборгованість	21	-	-	21
	Кредиторська заборгованість	2406	-	-	2406
Станом на 31.12.2018 року					
	Дебіторська заборгованість	19	-	-	19
	Кредиторська заборгованість	1122	-	-	1122

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені на звичайних умовах з метою покращення фінансового стану Товариства.

5.16. Звітність за сегментами

Товариство має тільки один основний сегмент діяльності: діяльність на ринку фінансових послуг – мікrokредитування фізичних осіб за рахунок власних коштів, тому розподіл на сегменти не проводиться.

5. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: системний ризик, кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з

регулювання ринків фінансових послуг України. , та визначає наступні етапи процесу управління кредитними ризиками:

- ідентифікація кредитних ризиків;
- аналіз та оцінка кредитних ризиків;
- розробка та впровадження заходів по обмеженню та попередженню ризиків;
- моніторинг рівня прийнятих на Товариство кредитних ризиків;
- моніторинг та оптимізація процедур ідентифікації, оцінки, методів обмеження та мінімізації кредитних ризиків з урахуванням результатів діяльності.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник . Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих клієнт.. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою залежатиме від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятної для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;

- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «Служба миттєвого кредитування» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідкування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Робота служби внутрішнього аудиту.

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління ; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «Служба миттєвого кредитування» створена служба внутрішнього аудиту , діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)» , затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 3 від 01.12. 2013року).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКФП.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Товариство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

6. Події після Балансу

На дату надання фінансової звітності на Підприємстві не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Дата затвердження звіту: 28.02.2019

Керівник
Головний бухгалтер

О.С.Страшко
Н.О.Чуніхіна