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

			КОДИ
		Дата (рік, місяць, число)	2018 01 01
Підприємство	**Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМПЛ МАНІ"**	за ЄДРПОУ	40117839
Територія	м. Київ, Шевченківський р-н	за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників	1 7		
Адреса, телефон	вулиця Дорогожицька, буд. 1, оф. 807, Шевченківський р-н р-н, м. КИЇВ, 04119	5374805	

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**
1	**2**	**3**	**4**
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	380	342
первісна вартість	1001	386	386
накопичена амортизація	1002	6	44
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	8
первісна вартість	1011	5	18
знос	1012	5	10
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	3 766	77 992
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**4 146**	**78 342**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	45
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	857
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	65	15
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 602	17 731
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 463	5 475
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	5 463	5 475
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**7 130**	**24 123**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
Баланс	**1300**	**11 276**	**102 465**

Пасив	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**
1	**2**	**3**	**4**
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 550	7 550
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	100	3 188
Неоплачений капітал	1425	(1 900)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**5 750**	**10 738**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**-**	**-**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	5 256	85 956
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	195	4 349
розрахунками з бюджетом	1620	28	678
у тому числі з податку на прибуток	1621	28	678
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	47	744
Усього за розділом III	**1695**	**5 526**	**91 727**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	**-**	**-**
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	**-**	**-**
Баланс	**1900**	**11 276**	**102 465**

Керівник _____ **Віканова Тетяна Іванівна**

Головний бухгалтер _____ **Плохута Світлана Миколаївна**

[1] Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
за ЄДРПОУ	40117839		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМПЛ МАНІ"**
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2017 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	34 712	759
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	3 055	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(740)	(267)
Витрати на збут	2150	(16 862)	(297)
Інші операційні витрати	2180	(9 453)	(-)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	7 657	195
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	353	65
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(4 244)	(104)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	3 766	156
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	(678)	(28)
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	3 088	128
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	3 088	128

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Матеріальні затрати	2500	2	-
Витрати на оплату праці	2505	326	53
Відрахування на соціальні заходи	2510	72	12
Амортизація	2515	43	11
Інші операційні витрати	2520	26 612	487
Разом	**2550**	27 055	563

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник _____ Віканова Тетяна Іванівна

Головний бухгалтер _____ Плохута Світлана Миколаївна

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
за ЄДРПОУ	40117839		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМПЛ МАНІ"**
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2017 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	4 987	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	4	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	61 647	-
Інші надходження	3095	207	1 182
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(37 190)	(1 755)
Праці	3105	(262)	(44)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(72)	(12)
Зобов’язань з податків і зборів	3115	(92)	(9)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(28)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(108 673)	(-)
Інші витрачання	3190	(15)	(4 904)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	-79 459	-5 542
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	399	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	399	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	1 900	600
Отримання позик	3305	100 856	5 256
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	25	5 180
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	20 156	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3 553)	(57)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	79 072	10 979
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	12	5 437
Залишок коштів на початок року	3405	5 463	26
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	5 475	5 463

Керівник _____ **Віканова Тетяна Іванівна**

Головний бухгалтер _____ **Плохута Світлана Миколаївна**

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
за ЄДРПОУ	40117839		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМПЛ МАНІ"**

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2017 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	7 550	-	-	-	100	(1 900)	-	5 750
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	7 550	-	-	-	100	(1 900)	-	5 750
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	3 088	-	-	3 088
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборго-ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	1 900	-	1 900
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле-них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	3 088	1 900	-	4 988
Залишок на кінець року	**4300**	7 550	-	-	-	3 188	-	-	10 738

Керівник _____ **Віканова Тетяна Іванівна**

Головний бухгалтер _____ **Плохута Світлана Миколаївна**

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2017 РІК, станом на 31.12.2017 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ»
Код ЄДРПОУ 40117839

Розділ 1. Загальні положення

Повне найменування українською мовою: Товариство з обмеженою відповідальністю «СІМПЛ МАНІ» (надалі – Компанія).

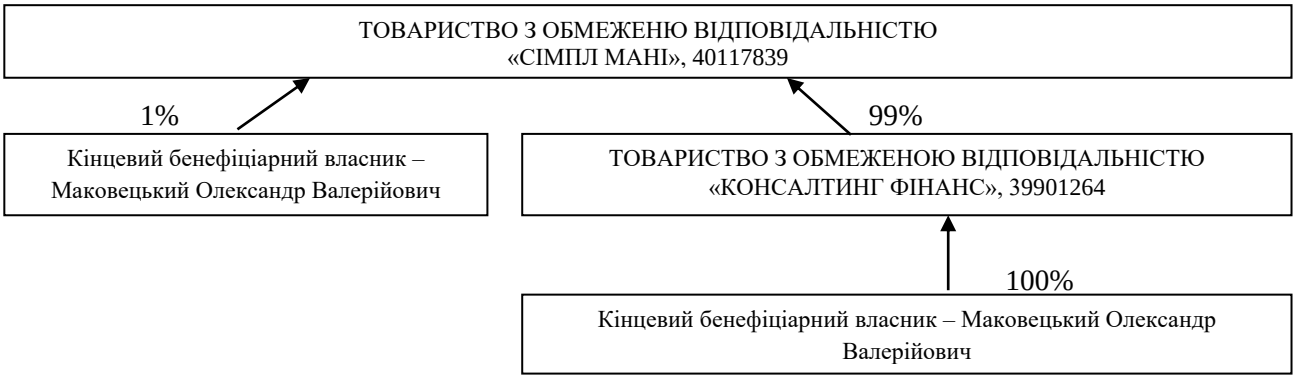
Дана фінансова інформація за МСФЗ за рік, що завершився 31 грудня 2017 року підготовлена для НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та інших користувачів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб про включення до Єдиного державного реєстру: 12.11.2015 року, № 1 074 102 0000 056992.

Середня чисельність працівників Компанії станом на 31.12.2017 р. складає 7 працівників. Відокремлених підрозділів Компанія не має.

Засновниками Компанії є юридична та фізична особа, зареєстровані на території України.

Схематичне зображення структури власності юридичної особи:



Основним видом діяльності Компанії є:
- інші види кредитування;
- інші види грошового посередництва;
- фінансовий лізинг;
- інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;
- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Компанія має дозвіл Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг ФК № 680 від 24.12.2015 року на наступні види діяльності:
- факторинг;
- фінансовий лізинг;
- надання гарантій та порук (поручительств);
- надання коштів у позику;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Також Компанія отримала Ліцензію Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг розпорядженням № 2098 від 30.05.2017 року з виду діяльності – надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту.

Головний офіс Компанії знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Дорогожицька, буд. 1, оф. 807

Дану фінансову інформацію складено в тисячах гривень без десяткового знаку.

Розділ 2. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансову звітність Компанії станом на 31.12.2017 р. було складено із використанням концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Концептуальною основою фінансової звітності є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи розкриття впливу переходу з Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку України на МСФЗ, допущення, прийняті керівництвом Компанії щодо стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності, і політик, які прийняті на дату підготовки керівництвом Компанії повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2017 р.

Застосування нових або змінених стандартів і інтерпретацій

Компанія дотримується правил ведення бухгалтерського обліку та складає фінансову звітність з урахуванням нових та змінених МСФЗ.

На дату складання цієї звітності внесені зміни в такі МСФЗ:

1. Поправки до МСФЗ (IAS) 7 Ініціатива з розкриття.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2017 р.

2. Поправки до МСФЗ (IAS) 12 Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2017 р.

Прийняття до застосування переглянутих стандартів та тлумачень не призвело до змін в обліковій політиці Компанії та сумах, відображених за поточний або попередні роки.

Нові стандарти та тлумачення МСФЗ, що набули чинності на дату затвердження звітності але ще не набули чинності стосовно звітного періоду:

1. Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 Класифікація та оцінка платежів на основі акцій.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

2. МСФЗ (IFRS) 9 Фінансові інструменти.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

3. МСФЗ (IFRS) 15 Виручка від договорів з клієнтами.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

4. МСФЗ (IFRS) 16 Оренда.

Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01.01.2019 р.

5. Правки до МСФЗ (IFRS) 4 Застосування МСФЗ (IFRS) 9 Фінансові інструменти.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

6. Щорічні удосконалення МСФЗ (IFRS) 12, МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IAS) 28 період 2014-2017р.р.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

МСФЗ (IFRS) 9 в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. Спочатку передбачалося, що стандарт набере чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати, але в результаті випуску Поправок до МСФЗ (IFRS) 9 «Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 та перехідні вимоги до розкриття інформації», опублікованих в грудні 2011 р., дата обов'язкового застосування настає 1 січня 2015 р. в ході наступних етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування і знецінення фінансових активів. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів, але не зробить впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань.

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Для складання фінансової звітності керівництво Компанії виконує оцінку відображених у фінансової звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції безперервного функціонування та дотримується тик самих облікових політик.

Відповідно до статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі - Закону про бухгалтерський облік), Компанія подає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, звіт про рух грошових коштів за 2017 рік, звіт про власний капітал за 2017 рік.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність складена на основі відповідних бухгалтерських регістрів, дані яких були належним чином скориговані та рекласифіковані з метою їх об'єктивного подання відповідно до МСФЗ.

Компанія має самостійний баланс, рахунки в банках, печатку зі своїм найменуванням, веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до законодавства та Статуту Компанії.

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ

Виходячи з усієї наявної інформації, ми підтверджуємо наступне:

Фінансова звітність, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), опублікованих Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності, достовірно відображає активи, зобов'язання, фінансовий стан та прибуток (або збиток) Компанії.

Звіт керівництва достовірно відображає розвиток і результати діяльності, а також фінансове становище Компанії, включаючи опис основних ризиків і невизначеностей.

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, була затверджена керівництвом Товариства 16.02.2018 року.

Історична вартість

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості, яка визначена в якості доцільної вартості, за винятком фінансових активів, наявних для продажу, які відображені за справедливою вартістю.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Функціональною валютою і валютою представлення звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня.

Ключові бухгалтерські оцінки й судження при використанні принципів облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

Основні причини невизначеності оцінок

а. Справедлива вартість цінних паперів, наявних для продажу. Справедлива вартість цінних паперів, наявних для продажу являє собою ціну, за якою була б проведена операція з цим інструментом на дату балансу на найбільш вигідному активному ринку, на який

Компанія має безпосередній доступ. При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво використовує ціну пропозиції відповідно до котирувань на активному ринку та, використовує методи дисконтованих грошових потоків. При використанні методів дисконтованих грошових потоків керівництво використовує ставки дисконту, які використовуються до подібних інструментів і до емітентів з подібним кредитним рейтингом.

Основні облікові оцінки та припущення

b. Строк корисного використання нематеріальних активів та основних засобів. Знос або амортизація на нематеріальні активи та основні засоби нараховується протягом терміну їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності. Що стосується активів тривалого користування, зміни в використаних оцінках можуть призвести до значних змін балансової вартості.

c. Податки на прибуток. Істотні судження необхідні для оцінки резерву на податок на прибуток. В ході звичайної діяльності здійснюється велика кількість операцій і розрахунків, остаточна оцінка податків по яких є невизначеною. В результаті, компанія визнає податкові зобов'язання виходячи з оцінок того, чи будуть додаткові податки та проценти підлягати виплаті. Ці податкові зобов'язання визнаються, коли (незалежно від переконаності компанії в тому, що позиції її податкової декларації є відповідними) Компанія вважає, що деякі позиції можуть оскаржуватись податковими інспекціями і не задовольняти їх повною мірою після перевірки. Компанія вважає, що вона нараховує податкові зобов'язання належним чином для всіх відкритих періодів перевірки, виходячи з власної оцінки багатьох факторів, включаючи минулий досвід та інтерпретації податкового законодавства. Дані оцінки засновані на оцінках і припущеннях, і можуть включати в себе ряд складних суджень про майбутні події. У тій мірі, в якій остаточні податкові наслідки таких питань відрізняються від визнаних сум, така відмінність буде впливати на витрати з податку на прибуток протягом періоду, в якому була зроблена оцінка.

d. Судові розгляди. У відповідності до МСФЗ Компанія визнає резерв тільки в разі існування поточного зобов'язання за минулою подією, можливості переходу економічних вигод та достовірної оцінки суми витрат по переходу. У випадках, коли дані вимоги не дотримуються, інформація про непередбачене зобов'язання може бути розкрита в примітках до фінансової звітності. Реалізація будь-якого умовного зобов'язання, яка не була в поточний момент визнана або розкрита у фінансовій звітності, може мати суттєвий вплив на фінансове становище Компанії. Застосування даних принципів облікової політики щодо судових справ, вимагає від керівництва Компанії оцінок різних фактичних і юридичних питань поза її контролем. Компанія переглядає невирішені судові справи, слідуючи подіям у судових розглядах на кожну дату балансу з тим, щоб оцінити потребу в резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих факторів, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву - характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок та потенційний рівень збитків в тій юрисдикції, в якій судовий процес, вимога або оцінка мають місце, перебіг процесу, (включаючи його перебіг у період після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки юрисконсультів, досвід, набутий у зв'язку з подібними суперечками і будь-яке рішення керівництва Компанії щодо того, як воно має намір відреагувати на судовий процес, вимогу або оцінку.

Припущення про безперервність діяльності Компанії

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що Компанія буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язане з економічною та політичною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіскальних та інших заходів, які буде здійснювати уряд України. В цей же час не існує чіткого уявлення того, які заходи буде

вживати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру її операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Розділ 3. Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність

Українській економіці як і раніше притаманні ознаки і ризики ринку, що розвивається. Ці ознаки включають недостатньо розвинену ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств, обмежену конвертованість національної валюти і обмеження щодо здійснення валютних операцій, а також низький рівень ліквідності на ринку капіталу, високі процентні ставки.

Уряд вживає ряд заходів, спрямованих на вирішення даних питань, однак до теперішнього часу реформи, необхідні для створення фінансової, правової та регуляторної систем, не завершені.

Тривала фінансова криза, АТО на Донбасі та анексія Криму відчутно вплинули на економіку України. В наслідок цього економічна діяльність в України пов’язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на характер операцій Компанії. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може в значній мірі вплинути на можливість Компанії проводити комерційну діяльність.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію на початок звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов’язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов’язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов’язання в разі операції, що не є об’єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі,

в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносної якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Податковий Кодекс, який регулює нарахування та виплату податків і зборів, часто змінюється, його положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо вирішення таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з більш розвиненою податковою системою.

Податковий Кодекс, який регулює нарахування та виплату податків і зборів, часто змінюється, його положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо вирішення таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з більш розвиненою податковою системою.

Витрати з податку на прибуток за 2017 рік становлять 653 тис. грн. і складаються із поточного податку на прибуток.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Компанія має справу з судовими позовами.

Станом на 31 грудня 2017 року до Компанії надійшла ухвала про відкриття провадження про визнання недійними договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту. Причини подання позову – не усвідомлення позивачем дій та неможливість керувати такими діями в момент укладання договорів. Розгляд позову призначено на березень 2018 р. в Шевченківському районному суді м. Києва. Про існування інших судових позовів до Компанії – інформація відсутня.

Також в цей самий період Компанія не позивалася до контрагентів та боржників та не надсилала претензії.

В компанії існує механізм розгляду скарг щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг визначено згідно з Порядком розгляду скарг споживачів фінансових послуг. Станом на 31 грудня 2017 року та на дату подання даної фінансової звітності Компанія скарг не отримувала.

Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які можуть бути наслідком позовів та претензій, у разі виникнення, не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

Розділ 4. Основні принципи фінансової звітності

Переоцінка іноземної валюти

Активи і пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються за офіційними курсами обміну, встановленим Національним Банком України, на останній день звітного періоду. Прибуток або збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань і функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного Банку України на кінець звітного періоду включають до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсом на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей.

	USD	EUR
Курс на 01 січня 2017 року	27,190858	28,422604
Курс на 31 грудня 2017 року	28,067223	33,495424

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються виключно з грошових коштів на банківських рахунках.

Відображення фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Компанії, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською та кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, відповідно до контрактних зобов'язань. Дивіденди, прибуток і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, класифікованих, як актив або зобов'язання, відображаються в звітності, як доходи або витрати.

Фінансові інструменти: визнання та оцінка

У результаті застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Компанія класифікує цінні папери за такими категоріями:

a) Вкладення в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;

b) Цінні папери з фіксованими термінами погашення за умови, що керівництво має намір і можливість утримувати ці цінні папери до погашення, класифікуються, як утримувані до погашення;

c) Цінні папери при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як в наявності для продажу;

d) Позики та дебіторська заборгованість.

Вкладення в цінні папери, класифіковані як в наявності для продажу, щодо яких існує активний ринок, і ринкова вартість яких може бути достовірно визначена, враховуються за ринковою вартістю. Коливання такої ринкової вартості відображені через зміни в капіталі. Якщо цінні папери реалізовані, накопичений результат, визнаний у капіталі, відноситься на рахунок прибутків і збитків.

Цінні папери в наявності для продажу, вартість яких неможливо визначити достовірно, обліковуються за собівартістю, оскільки по них не існує ринкових котирувань на активному ринку. Інші методи обґрунтованого визначення їх справедливої вартості є неможливими у результаті відсутності інформації про ринкові котирування подібних компаній і відсутність усіх необхідних даних для проведення аналізу дисконтованих грошових потоків.

Також, в даний момент, неможливо оцінити вартісні межі, за якими, швидше за все, перебуває справедлива вартість акцій, облігацій.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах. Для відображення заборгованості за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку проводиться аналіз заборгованості за строками її виникнення та при необхідності нараховується резерв сумнівних боргів. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржників і неврегульованості правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнятись від реальних розмірів в майбутньому.

Якщо у компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передоплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і

сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Інша дебіторська заборгованість

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана з операційною діяльністю, розрахунки з бюджетом по податках і т.п.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Компанія списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто, коли зазначене у договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише в тому випадку, коли:

• закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу;

або

• відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності але інформація про них надається в примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Операційна оренда

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі сутності операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом у результаті даної угоди.

Основні засоби

Основні засоби обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Основним засобом визнаватється актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням виробничої комісії, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 6 000 грн.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання інших основних засобів капіталізується, а компоненти що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, в залежності від того, яка з них вища.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходження від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображається у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах та витратах).

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

Група	Строк корисного використання
Будівлі	20 років
Споруди	15 років
Транспортні засоби	5 років
Засоби зв'язку та комп'ютерне обладнання	5 років
Електронні прибори	4 роки
Рекламне обладнання	4 роки
Інструменти, прилади та інвентар	4 роки
Меблі	4 роки
Інше	12 років

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії представлені правами користування програмним забезпеченням, комп'ютерними програмами. Нематеріальні активи обліковуються по їх фактичній собівартості. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом строку корисного використання.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Нематеріальні активи відображені в обліку за собівартістю.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів.

Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

Група	Строк корисного використання
Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	10 років

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів», вартість активу повинна розраховуватися, як попередньо оцінена вартість погашення або теперішня вартість Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Компанія повинна застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, та представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

Визначення доходу

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Компанія отримує доходи від кредитування фізичних осіб. Договір кредитування набуває чинності в повному обсязі з дати, зазначеної в договорі. Дохід, який виникає по договорам кредитування відображається в Звіті про фінансові результати пропорційно строку дії договору або щомісячно відповідно до умов договору.

Інші доходи

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операційної діяльності, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки на залишки по рахункам, і прибуток від продажу цінних паперів.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання у тому періоді, в якому проведена операція.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Визнання витрат

Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані.

Витрати визнаються у Звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівникам Компанії.

Компанія створює забезпечення для відшкодування майбутніх витрат на виплату відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Забезпечення на виплату відпусток створюється у тому звітному періоді, в якому у Компанії виникло зобов'язання внаслідок минулих подій, оцінка якого може бути розрахунково визначена. За рахунок резерву відпусток Компанія нараховує:

- оплату щорічних основних відпусток та додаткових відпусток працівникам із дітьми;
- оплату компенсацій за невикористані дні відпустки.

Невизначені податкові позиції

Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдається відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскарженні податковими органами, на підставі тлумачення Компанією податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань.

Резерви за зобов'язаннями та платежами

Резерви за зобов'язаннями та платежами – це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого

зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Оподаткування

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах. В 2017 році ставка податку на прибуток становила 18%.

З метою ведення податкового обліку в Компанії доходи та витрати від діяльності пов'язаною з кредитуванням фізичних осіб використовуються окремі субрахунки бухгалтерського обліку. Формування в бухгалтерському обліку інформації про витрати, активи і зобов'язання з податку на прибуток здійснюється згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток».

Операції з пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Пов'язаними сторонами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Впродовж 2017 року Компанія здійснювала операцій з пов'язаними сторонами, а саме виплати провідному управлінському персоналу. До складу управлінського персоналу належить Директор товариства. За 2017 рік загальна сума винагороди основного керівництва була включена до адміністративних витрат і склала 53 тис. грн. Винагорода основного керівництва складається виключно із заробітної плати.

Інших операцій з пов'язаними особами, а саме із ТОВ «Консалтинг Фінанс» та Маковецький Олександр Валерійович, Компанія не проводила.

Ризик і керування ризиками

Діяльність Компанії має на увазі передачу ризику від клієнта Компанії й наступне керування цим ризиком. Найбільші ризики в діяльності Компанії пов'язані із можливістю отримання коштів від дебіторів Компанії за укладеними угодами факторингу. Крім цього, Компанія також піддана ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й операційному ризику.

Управлінський персонал Компанії виділив наступні основні категорії ризиків:

- Ринкові ризики
- Операційні ризики

Кожна з вищезгаданих категорій розділяється на підгрупи, у яких позначаються ризики, які можуть вплинути на напрямок діяльності Компанії. Для кожного з ризиків розроблений план виконання, згідно якому Компанія мінімізує виникнення ризику.

а) Ринкові ризики

Усі фінансові інструменти й позиції піддаються ринковому ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть зробити інструмент більш-менш коштовним. Компанія

піддається потенційним інвестиційним ризикам, несучи збитки від фінансових активів, фінансових зобов'язань у результаті змін процентних ставок, і ціни фінансових інструментів.

Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, зроблені вкладення в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів ураховуються вимоги діючого законодавства.

При здійсненні інвестиційної діяльності Компанія опирається на затверджену процедуру інвестування, що регулює численні питання, пов'язані з контролем і мінімізацією інвестиційних ризиків.

Компанія управляє ринковими ризиками, вкладаючи більшість інвестицій у ринки й інвестування з високими рейтингами.

б) Операційні ризики й керування ними

Завданням Компанії є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування. Найбільш істотним ризиком, що ставлять під загрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу Компанії. Для того, щоб успішно залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, Компанія виплачує своїм співробітникам конкурентну зарплату, таким чином, досягла низького рівня плинності персоналу.

Управління ризиками - це процес, за допомогою якого Компанія виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Управління ризиками відбувається на тому рівні, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків - на найвищих рівнях управління і нагляду.

Система управління ризиками забезпечує надійний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях організації, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяє вирішенню питання конфлікту завдань між необхідністю отримання доходу та мінімізацією ризиків.

Важливим інструментом у забезпеченні діяльності Компанії є інформаційні системи. Керівництво Компанії приділяє значної увагу правильному функціонуванню інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогою.

Кредитний ризик

Компанія застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передує проведенню операцій, які є чутливими до кредитного ризику;
- планування рівню кредитного ризику шляхом оцінки рівня збитків, що очікуються;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів та/або обмежень ризику;
- застосування системи повноважень з прийняття рішень;
- встановлення критеріїв та нормативів у відповідності до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Компанія розкриває за класом фінансового інструмента:

а) суму, яка найкраще відображає його максимальний рівень кредитного ризику на кінець звітного періоду, без урахування будь-якої утримуваної застави або інших посилень кредиту (наприклад, угоди про взаємну компенсацію, що не відповідають вимогам для згортання відповідно до МСБО 32); це розкриття інформації не вимагається для фінансових інструментів, балансова вартість яких найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику;

б) опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу (наприклад, кількісна характеристика ступеня, до якого застава або інші посилення кредиту зменшують кредитний ризик) стосовно суми, що найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику (або розкритого відповідно до а), або представленого балансовою вартістю фінансового інструмента);

в) інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими ані знеціненими.

Валютний ризик

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями (контроль здійснюється щоденно). Компанія наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Компанія оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти.

Статутний капітал

22 листопада 2016 року відбулися Загальні збори Учасників Товариства, на якому було розглянуте питання та прийняте позитивне рішення щодо збільшення статутного капіталу Товариства на 2 500,0 тис. грн. Поповнення статутного капіталу грошовими коштами в розмірі 600,0 тис. грн. відбулося протягом 3 (трьох) днів з дня засідання.

Протягом 2017 року відбулося погашення залишку заборгованості Учасників за внесками до статутного капіталу в розмірі 1 900,0 тис. грн. Тобто статутний капітал компанії повністю сформовано на дату звітності. Ця інформація міститься у Звіті про власний капітал.

Порівняльна інформація статей Звіту про фінансовий стан на 31.12.2017 року та на 31.12.2016 року

Стаття	На 31 грудня 2017 року	На 31 грудня 2016 року
А К Т И В		
Нематеріальні активи:	…	…
залишкова вартість	342	380
первісна вартість	386	386
накопичена амортизація	44	6
Основні засоби:	…	…
залишкова вартість	8	…
первісна вартість	18	5
знос	10	5
Довгострокові фінансові інвестиції:	…	…
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	…	…
інші фінансові інвестиції	…	…
Довгострокова дебіторська заборгованість	77 992	3 766
Відстрочені податкові активи	…	…
Інші необоротні активи	…	…
Усього необоротних активів	**78 342**	**4 146**
Оборотні активи	…	…
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	45	…
за виданими авансами	857	…
з бюджетом	…	…
з нарахованих доходів	15	65
Інша поточна дебіторська заборгованість	17 731	1 602

Поточні фінансові інвестиції	…	…
Грошові кошти та їх еквіваленти:	…	…
в національній валюті	5 475	5 463
Усього оборотних активів	24 123	7 130
Витрати майбутніх періодів	…	…
Баланс	**102 465**	**11 276**
П А С И В		
Власний капітал	…	…
Статутний капітал	7 550	7 550
Пайовий капітал	…	…
Додатковий вкладений капітал	…	…
Інший додатковий капітал	…	…
Резервний капітал	…	…
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3 188	100
Неоплачений капітал	…	-1 900
Вилучений капітал	…	…
Усього власний капітал	**10 738**	**5 750**
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	…	…
Усього довгострокових зобов'язань	**…**	**…**
Поточні зобов'язання	…	…
Короткострокові кредити банків	85 956	5 256
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4 349	195
Зобов'язання по податку на прибуток	678	28
Зобов'язання з оплати праці	…	…
Поточні забезпечення	…	…
Інші поточні зобов'язання	744	47
Баланс	**102 465**	**11 276**

Пояснення статей звіту про фінансовий стан на 31.12.2017 року

1. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2017 р., основні засоби та нематеріальні активи можуть бути представлені наступним чином:

	Офісне обладнання та інше	Нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість на 01/01/2017	5	386	391
Амортизація на 01/01/2017	5	6	11
Надходження	13	0	13
Вибуття	0	0	0
Амортизація на 31/12/2017	5	38	43
Залишкова вартість на 31/12/2017	8	342	350

Нематеріальні активи включають в себе програмне забезпечення:

- яке використовується у діяльності компанії для приймання заявок від фізичних осіб, що бажають отримати кошти у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту,

автоматичну обробку введених даних, прийняття рішення про видачу чи відмову видачі кредиту, формування та друк для підписання документів;
- яке використовується у діяльності компанії для обліку договорів надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту.

2. Інвестиції

Компанія не має інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств. Також Компанія не володіє акціями, облігаціями та інвестиційними сертифікатами, які могли бути представлені як фінансові інвестиції в наявності для продажу за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. В даній статті обліковуються Договори надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з терміном остаточного погашення більше 12 місяців.

Компанія здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів з дати складання фінансових звітів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

Види дебіторської заборгованості:
- дебіторська заборгованість за виданими кредитами;
- дебіторська заборгованість за наданими позиками;
- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, за виданими авансами;
- інша дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю.

Для визначення на дату балансу чистої реалізаційної вартості дебіторської заборгованості у фінансовій звітності Компанія формує резерв сумнівних боргів відповідно до «Порядку формування резерву сумнівних боргів для визначення чистої реалізаційної вартості дебіторської заборгованості».

На кожну звітну дату Компанія аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику окремо. При формуванні страхового резерву Компанія керується принципом пріоритету економічного змісту операцій.

Дебіторська заборгованість може бути представлена наступним чином:

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2017 р.
Довгострокова дебіторська заборгованість за Договорами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з терміном остаточного погашення більше 12 місяців	3 766	77 992
Поточна дебіторська заборгованість за Договорами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з терміном остаточного погашення від 3 до 12 місяців	1 602	17 731
Поточна дебіторська заборгованість за Договорами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з терміном остаточного погашення до 3 місяців	0	0

Поточна дебіторська заборгованість із контрагентами по звичайній господарській діяльності	0	45
Поточна дебіторська заборгованість із контрагентами по поверненню неотриманих кредитів	0	857

4. Відстрочені податкові активи

Станом на 31 грудня 2017 року відстрочені податкові активи не розраховані у зв'язку з відсутністю тимчасових різниць.

5. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на поточних рахунках в банках та представлені наступним чином:

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2017 р.
Залишки коштів на поточних рахунках Компанії	291	5 475
Депозити	5 172	0
Готівкові кошти у касі підприємства	0	0

6. Власний капітал

Розмір власного капіталу, відображений в розділі «Власний капітал» пасиву Звіту станом на 31 грудня 2017 року складає 10 738 тис. грн., що складається із статей «Статутний капітал» – в сумі 7 550 тис. грн. та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» – в сумі 3 188 тис. грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній, а саме – вимогам до розміру власного капіталу фінансових компаній, які планують надавати більше ніж один вид фінансових послуг, який повинен становити не менше ніж 5 млн. грн., і, таким чином, відповідає вимогам, встановленим в р. XI, п. 1 та в р. I, п. 14 Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 р. № 41.

7. Резервний капітал

Резервний (страховий) фонд Компанії становить не менше, ніж 25% його капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду не може бути менше 5% суми прибутку Компанії. Кошти резервного (страхового) фонду за рішенням загальних зборів засновників можуть використовуватися на покриття збитків від діяльності Компанії, виплату дивідендів та на інші цілі, що не суперечать українському законодавству.

Резервний (страховий) фонд Компанії станом на 31.12.2017 року не формувався.

8. Поточні забезпечення

Забезпечення на виплату відпусток у сумі сформованого зобов'язання перед персоналом станом на 31.12.2017 року Компанія не створювала.

9. Короткострокові кредити банків

Компанія станом на 31 грудня 2017 р. має кредит отриманий від ПАТ «УкрСиббанк», який був оформлений у вигляді кредитної лінії. Базова валюта договору 3 млн. дол. США, що дорівнює еквіваленту 74 421,5 тис. грн. за курсом НБУ на дату укладання договору та підписана додаткова угода про збільшення фінансування до 5 млн. дол. США, що дорівнює еквіваленту 129 578 тис. грн. за курсом НБУ на дату підписання додаткової угоди. Виконання зобов'язань за договором забезпечується гарантією. Компанія має право отримувати кредитні кошти у вигляді траншів в валюті – гривня України.

Станом на 31.12.2017 року вибраний обсяг кредитних коштів становить – 85 956 тис. грн.

Відсотки за користування кредитом віднесені до фінансових витрат в повному обсязі.

10. Кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість може бути представлена наступним:

Предмет заборгованості	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2017 р.
За підтримку та обслуговування програмного забезпечення	31	32
Послуги колл-центу та смс-інформування	3	13
За послуги банків	69	0
За послуги із залучення клієнтів	67	1 113
За послуги по стягненню заборгованості	0	44
За юридичні послуги	0	8
За договорами оренди приміщення	5	9
За договорами за наданні фінансові послуги	0	2 965
Інша поточна кредиторська заборгованість	0	165

Інші поточні зобов'язання можуть бути представлені наступним чином:

Предмет заборгованості	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2017 р.
За нараховані відсотки банків	47	738

Порівняльна інформація статей Звіту про сукупний дохід за 2017 рік та аналогічний періоди 2016 та 2015 року

Стаття	Станом на 31 грудня 2017 р.	Станом на 31 грудня 2016 р.
Інші операційні доходи	31 657	759
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	3 055	…
Адміністративні витрати	740	267
Витрати на збут	16 862	297
Інші операційні витрати	9 453	…
Витрати пов'язані зі зміною вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	…	…
Фінансові результати від операційної діяльності:		
прибуток	7 657	195
збиток	…	…
Доход від участі в капіталі	…	…
Інші фінансові доходи	353	65
Інші доходи	…	…
Фінансові витрати	4 244	104
Втрати від участі в капіталі	…	…
Інші витрати	…	…
прибуток	3 766	156
збиток	…	…
Податок на прибуток	678	28

прибуток	3 088	128
збиток	…	…
Загальний сукупний дохід	**3 088**	**128**

Пояснення статей Звіту про сукупний дохід за 2017 рік

1. Інші операційні доходи

Доходи отримані Компанією за 2017 рік від операцій з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту склали 31 629 тис. грн., інші доходи Компанії за 2017 рік склали 28 тис. грн.

2. Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю

Станом на 31.12.2017 року була проведена оцінка довгострокової заборгованості та дисконтування, тобто приведення вартості майбутніх платежів до значення на теперішній момент.

Оцінка ґрунтується на професійних судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, що властиві різним фінансовим інструментам та інших факторів.

Керівництво Компанії вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, показників кредитоспроможності позичальників та інших контрагентів, коригувань під час оцінки, а також специфічних особливостей операцій, а також щодо термінів утримування таких фінансових активів.

При дисконтуванні грошових потоків оцінка проводиться за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Застосовуючи метод дисконтування грошового потоку, за базу для розрахунку прогнозованого грошового потоку використовуються розрахунки керівництва і застосовується дисконтна ставка, яка обумовлена договором.

Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) унаслідок розрахунку було визнано дохід від первісного визнання довгострокової дебіторської заборгованості за виданими на умовах договорів з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту на 3 055 тис. грн., що збільшило прибуток Компанії за звітний 2017 рік на аналогічну суму.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	**1 рівень** (ті, що мають котирування, та спостережувані)		**2 рівень** (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		**3 рівень** (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		**Усього**	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Дата оцінки	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
Довгострокова дебіторська заборгованість	–	–	–	–	3 055	–	3 055	–
Інвестиції доступні для продажу	–	–	–	–	–	–	–	–
Інвестиції, до погашення	–	–	–	–	–	–	–	–
Фінансова оренда	–	–	–	–	–	–	–	–

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5
Фінансові активи:				
Інвестиції доступні для продажу	–	–	–	–
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 475	5 463	5 475	5 463
Дебіторська заборгованість за надані послуги	45	–	45	–
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	15	65	15	65
Інша поточна дебіторська заборгованість	17 731	1 602	17 731	1 602

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

3. Адміністративні витрати

В цій статті відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства.

Структура адміністративних витрат виглядає наступним чином:

1. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів.
2. Заробітна плата працівників.
3. Соціальні внески з заробітної плати працівників.
4. Витрати на утримання та оренду офісу.
5. Витрати на консультування з організації діяльності та аудиторські послуги.
6. Інше.

4. Витрати на збут

Структура витрат на збут виглядає наступним чином:

1. Амортизація нематеріальних активів.
2. Витрати на залучення клієнтів.
3. Витрати на обслуговування кредитів.
4. Витрати на обслуговування програмного забезпечення.
5. Інше.

5. Інші операційні витрати

До складу інших операційних витрат Компанія відносить нараховані резерви сумнівних боргів та збитки від продажу права грошової вимоги до боржників на умовах договору факторингу.

По виду діяльності – надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – на суму загальної заборгованості без урахування штрафних санкцій, у разі якщо термін прострочення складає більше 90 днів з дня виникнення простроченого зобов'язання.

Станом на 31.12.2017 року Компанією було сформовано резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями по наявній заборгованості за боржниками у сумі 8 952 тис. грн. та визнано збитки від продажу права грошової вимоги до боржників на умовах договору факторингу у сумі 501 тис. грн.

6. Інші фінансові доходи

Складаються виключно з доходів від розміщення тимчасово вільних коштів на депозитних рахунках у банку.

7. Фінансові витрати

В цій статті відображені витрати Компанії за всіма траншами залучених коштів. Структура витрат за 2017 рік виглядає наступним чином:

Відсотки за короткостроковими кредитами банків – 4 244 тис. грн.

8. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток за 2017 рік становлять 678 тис. грн. і складаються із поточного податку на прибуток.

Порівняльна інформація статей Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік та за аналогічний період 2016 року

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), складений відповідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів», згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі.

Стаття	Станом на 31 грудня 2017 р.	Станом на 31 грудня 2016 р.
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
Повернення податків і зборів	-	-
у тому числі податку на додану вартість	-	-
Цільового фінансування	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	-	-
Надходження від повернення авансів	4 987	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	4	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	61 647	-
Інші надходження	207	1 182
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	(37 190)	(1 755)
Праці	(262)	(44)
Відрахувань на соціальні заходи	(72)	(12)
Зобов’язань з податків і зборів	(64)	(9)
Зобов’язань з податку на прибуток	(28)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(108 673)	(-)
Інші витрачання	(15)	(4 904)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-79 459	-5 542
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	-	-
необоротних активів	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	399	-
дивідендів	-	-
Надходження від погашення позик	-	-
Надходження від деривативів	-	-
Інші надходження	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	(-)	(-)

необоротних активів	(-)	(-)
Виплати за деривативами	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	(-)	(-)
Інші платежі	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	399	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності Надходження від: Власного капіталу	 1 900	 600
Отримання позик	100 856	5 256
Інші надходження	25	5 810
Витрачання на: Викуп власних акцій	 (-)	 (-)
Погашення позик	20 156	-
Сплату дивідендів	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3 553	57
Інші платежі	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	79 072	10 979
Чистий рух грошових коштів за звітний період	12	5 437
Залишок коштів на початок року	5 463	26
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	5 475	5 463

1. В статті надходження від повернення авансів - Компанія відображає суми повернених коштів, які були видані до запитання через відділення банку на умовах договорів з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, але у зв'язку з відмовою клієнтів – фізичних осіб від договору, були повернуті.

2. В статті надходження фінансових установ від повернення позик - Компанія відображає погашення поточної та простроченої заборгованості по отриманим кредитам, здійснені виключно грошовими коштами.

3. В статті інші надходження - Компанія відображає суми коштів, які помилково оплачені клієнтами фізичними особами та суми коштів, що надійшли від повернення помилково сплачених сум.

4. В статті витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) - Компанія відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності фінансової компанії.

5. В статті витрачання на оплату праці - Компанія зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

6. В статті витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи - відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

7. В статті витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів - зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших податків та обов'язкових платежів.

8. В статті витрачання фінансових установ на надання позик - Компанія зазначає суму виданих кредитів клієнтам - фізичним особам шляхом перерахування на карткові/розрахункові рахунки та перераховані на відділення банків до запитання.

Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал, складений відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку «Звіт про власний капітал» також відповідає вимогам МСФЗ.

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
- забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Керівництво Компанії вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі. Облік прибутку непокритого збитку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Виправлення помилок та події після дати балансу

У фінансовій звітності станом на 31.12.2017 року виправлення помилок минулих періодів не відбувалось. На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники невідома.

Події після проміжного періоду і не відображені в фінансовій звітності передбачені МСБО 10.

Події після звітної дати:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	так
Прийняття значних зобов’язань або непередбачених зобов’язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені Установою після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкротом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні
Зміна складу Учасників Компанії, перерозподіл часток	так

16.02.2018 року

Директор Віканова Т.І.

Головний бухгалтер Плохута С.М.

АКТИВ-АУДИТ
аудиторська фірма

03038, Україна, м. Київ,
вул. Миколи Грінченка, 4
www.activ-audit.com.ua

Тел.: +38 044 498-56-52
Тел./факс: +38 044 521-40-07
E-mail: info@activ-audit.com.ua

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

незалежної Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»

щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІМПЛ МАНІ»
станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Цей «Аудиторський висновок (звіт)» адресується :

- Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ»;
- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Думка з застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ» (далі – Товариства) за 2017 рік що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2017 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік, Звіт про власний капітал за 2017 рік, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки з застереженням» нашого звіту, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ» на кінець дня 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки з застереженням

Загальна сума поточної кредиторської заборгованості Товариства станом на 31.12.2017 року становить 4 349 тис. грн. Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо поточної кредиторської заборгованості на суму 955 тис. грн. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь - яких коригуваннях цих сум.
Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки з застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Довгострокові активи

Визначення амортизованої собівартості фінансових інструментів - довгострокової дебіторської заборгованості по наданих кредитах було ключовою областю професійних суджень керівництва Товариства. Амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму

погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь - якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки процента, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності. На звітну дату довгострокова дебіторська заборгованість складала 76% загальних активів Товариства та мала суттєвий вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Вартість довгострокової дебіторської заборгованості Товариства у вигляді наданих кредитів станом на 31.12.2017 року становила 77 992 тис. грн., а дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю становив 3 055 тис. грн.
Враховуючи це, ми визначили питання розкриття амортизованої собівартості довгострокової дебіторської заборгованості, як ключові.
Ми перевірили ефективність внутрішніх контролів Товариства стосовно визначення амортизованої собівартості довгострокових фінансових інструментів у вигляді довгострокової дебіторської заборгованості по виданих кредитах. Ми протестували розрахунки Товариства та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих розрахунках. Інформація щодо обліку фінансових інструментів Товариства наведена в Примітці 3 до фінансової звітності та Примітці 2 пояснення статей звіту про сукупний дохід за 2017 рік.

Резерв під знецінення фінансових інструментів

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки керівництво робить складні судження щодо строків визнання знецінення та оцінки розміру такого знецінення. Визначення суми резерву під знецінення фінансових інструментів у вигляді наданих кредитів було ключовою областю професійних суджень керівництва Товариства. На звітну дату загальна заборгованість по наданим кредитам складають 95 723 тис. грн. або 93% загальних активів Товариства, а сума резерву під знецінення становить 8 952 тис. грн. та мають вирішальний вплив на його фінансовий стан та результати діяльності.
При виявленні та оцінці знецінення кредитів клієнтів керівництво Товариства робить значні судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитами, рівня ймовірності дефолту.
В частині резервів за кредитами, що потрапили до аудиторської вибірки і які оцінюються на індивідуальній основі, ми перевірили об'єктивність ідентифікації Товариством індивідуальних ознак знецінення, оцінки фінансового стану позичальників, проаналізували прогнози майбутніх грошових потоків.
Ми перевірили розрахунки сум знецінення кредитів та за результатами наших процедур не виявили недостатності резервів за кредитами на звітну дату.
Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в Примітках 3 та 5 до фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Операційне середовище

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Товариства, про які йдеться у Розділі 3 Приміток «Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність». Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізняться від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.
Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.
Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

Ми повідомляємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявленими нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Товариства, складена станом на кінець дня 31.12.2017 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Буянов Сергій Анатолійович.

Підписано від імені аудиторської фірми

Директор
ТОВ «Аудиторська фірма «Актив-аудит» **Мніщенко В.М.**

Сертифікат аудитора №006503, виданий згідно з рішенням Аудиторської плати України № 197/2 від 18.12.2008 р.
Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, від 30.03.2001р. №2315 (продовжено рішенням АПУ №321/3 від 28.01..2016р. до 28.01.2021 р.)

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ 0014, розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.05.2013 №1599.
(продовжено рішенням Нацкомфінпослуг №517 від 03 березня 2016 до 28 січня 2021)

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4
Тел. (044) 498 56 52, тел./факс (044) 521 40 07

Партнер із завдання з аудиту - аудитор **Буянов С.А.**
сертифікат аудитора № 004386, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України №95 від 31.10.2010р.

10.04.2018 р.

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

		КОДИ
	Дата (рік, місяць, число)	2018 01 01
Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМПЛ МАНІ"**	за ЄДРПОУ	40117839
Територія м. Київ, Шевченківський р-н	за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності інші види кредитування	за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників 1 7		
Адреса, телефон вулиця Дорогожицька, буд. 1, оф. 807, Шевченківський р-н р-н, м. КИЇВ, 04119	5374805	

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**
1	**2**	**3**	**4**
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	380	342
первісна вартість	1001	386	386
накопичена амортизація	1002	6	44
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	8
первісна вартість	1011	5	18
знос	1012	5	10
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	3 766	77 992
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**4 146**	**78 342**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	45
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	857
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	65	15
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 602	17 731
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 463	5 475
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	5 463	5 475
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**7 130**	**24 123**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
Баланс	**1300**	**11 276**	**102 465**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 550	7 550
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	100	3 188
Неоплачений капітал	1425	(1 900)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**5 750**	**10 738**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов`язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**-**	**-**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	5 256	85 956
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	195	4 349
розрахунками з бюджетом	1620	28	678
у тому числі з податку на прибуток	1621	28	678
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	47	744
Усього за розділом III	**1695**	**5 526**	**91 727**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	**-**	**-**
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	**-**	**-**
Баланс	**1900**	**11 276**	**102 465**

Керівник **Віканова Тетяна Іванівна**

Головний бухгалтер **Плохута Світлана Миколаївна**

СІМПЛ МАНІ
Ідентифікаційний код
40117839

[1] Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
за ЄДРПОУ	40117839		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМПЛ МАНІ"**
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2017 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	34 712	759
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	3 055	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(740)	(267)
Витрати на збут	2150	(16 862)	(297)
Інші операційні витрати	2180	(9 453)	(-)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	7 657	195
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	353	65
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(4 244)	(104)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	3 766	156
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	(678)	(28)
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	3 088	128
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	3 088	128

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	-
Витрати на оплату праці	2505	326	53
Відрахування на соціальні заходи	2510	72	12
Амортизація	2515	43	11
Інші операційні витрати	2520	26 612	487
Разом	**2550**	27 055	563

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

СІМПЛ МАНІ
Ідентифікаційний код 40117839

Керівник Віканова Тетяна Іванівна

Головний бухгалтер Плохута Світлана Миколаївна

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
за ЄДРПОУ	40117839		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМПЛ МАНІ"**
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2017 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	4 987	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	4	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	61 647	-
Інші надходження	3095	207	1 182
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(37 190)	(1 755)
Праці	3105	(262)	(44)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(72)	(12)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(92)	(9)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(28)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(108 673)	(-)
Інші витрачання	3190	(15)	(4 904)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	-79 459	-5 542
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	399	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	399	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	1 900	600
Отримання позик	3305	100 856	5 256
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	25	5 180
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	20 156	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3 553)	(57)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	79 072	10 979
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	12	5 437
Залишок коштів на початок року	3405	5 463	26
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	5 475	5 463

Керівник _____ **Віканова Тетяна Іванівна**

Головний бухгалтер _____ **Плохута Світлана Миколаївна**

СІМПЛ МАНІ
Ідентифікаційний код 40117839

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
за ЄДРПОУ	40117839	

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМПЛ МАНІ"**

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2017 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	7 550	-	-	-	100	(1 900)	-	5 750
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	7 550	-	-	-	100	(1 900)	-	5 750
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	3 088	-	-	3 088
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	1 900	-	1 900
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	3 088	1 900	-	4 988
Залишок на кінець року	**4300**	7 550	-	-	-	3 188	-	-	10 738

Керівник **Віканова Тетяна Іванівна**

Головний бухгалтер **Плохута Світлана Миколаївна**

Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМПЛ МАНІ" * Україна * м. Київ * Ідентифікаційний код 40117839

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2017 РІК, станом на 31.12.2017 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ»
Код ЄДРПОУ 40117839

Розділ 1. Загальні положення

Повне найменування українською мовою: Товариство з обмеженою відповідальністю «СІМПЛ МАНІ» (надалі – Компанія).

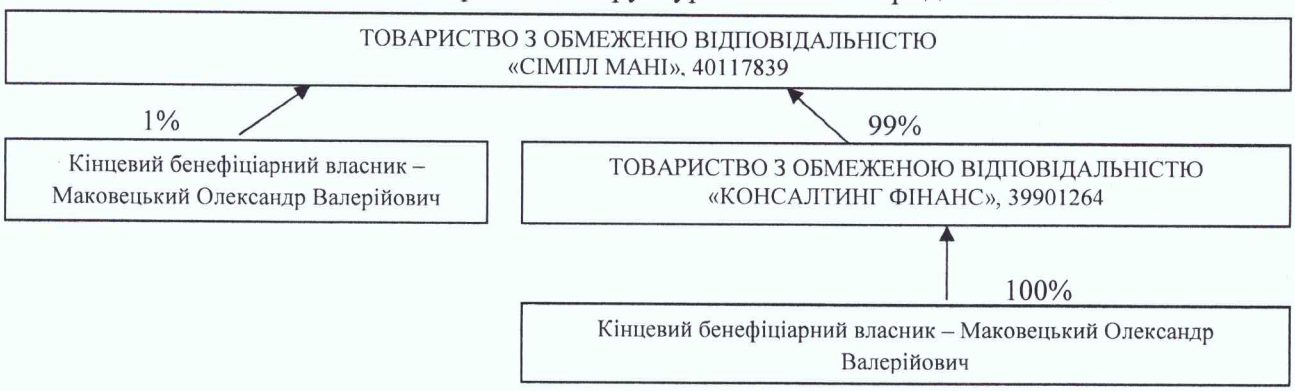
Дана фінансова інформація за МСФЗ за рік, що завершився 31 грудня 2017 року підготовлена для НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та інших користувачів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб про включення до Єдиного державного реєстру: 12.11.2015 року, № 1 074 102 0000 056992.

Середня чисельність працівників Компанії станом на 31.12.2017 р. складає 7 працівників. Відокремлених підрозділів Компанія не має.

Засновниками Компанії є юридична та фізична особа, зареєстровані на території України.

Схематичне зображення структури власності юридичної особи:



Основним видом діяльності Компанії є:

- інші види кредитування;
- інші види грошового посередництва;
- фінансовий лізинг;
- інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;
- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Компанія має дозвіл Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг ФК № 680 від 24.12.2015 року на наступні види діяльності:

- факторинг;
- фінансовий лізинг;
- надання гарантій та порук (поручительств);
- надання коштів у позику;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Також Компанія отримала Ліцензію Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг розпорядженням № 2098 від 30.05.2017 року з виду діяльності – надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту.

Головний офіс Компанії знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Дорогожицька, буд. 1, оф. 807

Дану фінансову інформацію складено в тисячах гривень без десяткового знаку.

Розділ 2. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансову звітність Компанії станом на 31.12.2017 р. було складено із використанням концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Концептуальною основою фінансової звітності є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи розкриття впливу переходу з Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку України на МСФЗ, допущення, прийняті керівництвом Компанії щодо стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності, і політик, які прийняті на дату підготовки керівництвом Компанії повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2017 р.

Застосування нових або змінених стандартів і інтерпретацій

Компанія дотримується правил ведення бухгалтерського обліку та складає фінансову звітність з урахуванням нових та змінених МСФЗ.

На дату складання цієї звітності внесені зміни в такі МСФЗ:

1. Поправки до МСФЗ (IAS) 7 Ініціатива з розкриття.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2017 р.

2. Поправки до МСФЗ (IAS) 12 Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2017 р.

Прийняття до застосування переглянутих стандартів та тлумачень не призвело до змін в обліковій політиці Компанії та сумах, відображених за поточний або попередні роки.

Нові стандарти та тлумачення МСФЗ, що набули чинності на дату затвердження звітності але ще не набули чинності стосовно звітного періоду:

1. Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 Класифікація та оцінка платежів на основі акцій.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

2. МСФЗ (IFRS) 9 Фінансові інструменти.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

3. МСФЗ (IFRS) 15 Виручка від договорів з клієнтами.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

4. МСФЗ (IFRS) 16 Оренда.

Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01.01.2019 р.

5. Правки до МСФЗ (IFRS) 4 Застосування МСФЗ (IFRS) 9 Фінансові інструменти.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

6. Щорічні удосконалення МСФЗ (IFRS) 12, МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IAS) 28 період 2014-2017р.р.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

МСФЗ (IFRS) 9 в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. Спочатку передбачалося, що стандарт набере чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати, але в результаті випуску Поправок до МСФЗ (IFRS) 9 «Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 та перехідні вимоги до розкриття інформації», опублікованих в грудні 2011 р., дата обов'язкового застосування настає 1 січня 2015 р. в ході наступних етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування і знецінення фінансових активів. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів, але не зробить впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань.

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Для складання фінансової звітності керівництво Компанії виконує оцінку відображених у фінансової звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції безперервного функціонування та дотримується тик самих облікових політик.

Відповідно до статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі - Закону про бухгалтерський облік), Компанія подає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, звіт про рух грошових коштів за 2017 рік, звіт про власний капітал за 2017 рік.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність складена на основі відповідних бухгалтерських регістрів, дані яких були належним чином скориговані та рекласифіковані з метою їх об'єктивного подання відповідно до МСФЗ.

Компанія має самостійний баланс, рахунки в банках, печатку зі своїм найменуванням, веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до законодавства та Статуту Компанії.

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ

Виходячи з усієї наявної інформації, ми підтверджуємо наступне:

Фінансова звітність, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), опублікованих Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності, достовірно відображає активи, зобов'язання, фінансовий стан та прибуток (або збиток) Компанії.

Звіт керівництва достовірно відображає розвиток і результати діяльності, а також фінансове становище Компанії, включаючи опис основних ризиків і невизначеностей.

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, була затверджена керівництвом Товариства 16.02.2018 року.

Історична вартість

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості, яка визначена в якості доцільної вартості, за винятком фінансових активів, наявних для продажу, які відображені за справедливою вартістю.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Функціональною валютою і валютою представлення звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня.

Ключові бухгалтерські оцінки й судження при використанні принципів облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

Основні причини невизначеності оцінок

а. Справедлива вартість цінних паперів, наявних для продажу. Справедлива вартість цінних паперів, наявних для продажу являє собою ціну, за якою була б проведена операція з цим інструментом на дату балансу на найбільш вигідному активному ринку, на який

Компанія має безпосередній доступ. При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво використовує ціну пропозиції відповідно до котирувань на активному ринку та, використовує методи дисконтованих грошових потоків. При використанні методів дисконтованих грошових потоків керівництво використовує ставки дисконту, які використовуються до подібних інструментів і до емітентів з подібним кредитним рейтингом.

Основні облікові оцінки та припущення

b. Строк корисного використання нематеріальних активів та основних засобів. Знос або амортизація на нематеріальні активи та основні засоби нараховується протягом терміну їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності. Що стосується активів тривалого користування, зміни в використаних оцінках можуть призвести до значних змін балансової вартості.

c. Податки на прибуток. Істотні судження необхідні для оцінки резерву на податок на прибуток. В ході звичайної діяльності здійснюється велика кількість операцій і розрахунків, остаточна оцінка податків по яких є невизначеною. В результаті, компанія визнає податкові зобов'язання виходячи з оцінок того, чи будуть додаткові податки та проценти підлягати виплаті. Ці податкові зобов'язання визнаються, коли (незалежно від переконаності компанії в тому, що позиції її податкової декларації є відповідними) Компанія вважає, що деякі позиції можуть оскаржуватись податковими інспекціями і не задовольняти їх повною мірою після перевірки. Компанія вважає, що вона нараховує податкові зобов'язання належним чином для всіх відкритих періодів перевірки, виходячи з власної оцінки багатьох факторів, включаючи минулий досвід та інтерпретації податкового законодавства. Дані оцінки засновані на оцінках і припущеннях, і можуть включати в себе ряд складних суджень про майбутні події. У тій мірі, в якій остаточні податкові наслідки таких питань відрізняються від визнаних сум, така відмінність буде впливати на витрати з податку на прибуток протягом періоду, в якому була зроблена оцінка.

d. Судові розгляди. У відповідності до МСФЗ Компанія визнає резерв тільки в разі існування поточного зобов'язання за минулою подією, можливості переходу економічних вигод та достовірної оцінки суми витрат по переходу. У випадках, коли дані вимоги не дотримуються, інформація про непередбачене зобов'язання може бути розкрита в примітках до фінансової звітності. Реалізація будь-якого умовного зобов'язання, яка не була в поточний момент визнана або розкрита у фінансовій звітності, може мати суттєвий вплив на фінансове становище Компанії. Застосування даних принципів облікової політики щодо судових справ, вимагає від керівництва Компанії оцінок різних фактичних і юридичних питань поза її контролем. Компанія переглядає невирішені судові справи, слідуючи подіям у судових розглядах на кожну дату балансу з тим, щоб оцінити потребу в резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих факторів, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву - характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок та потенційний рівень збитків в тій юрисдикції, в якій судовий процес, вимога або оцінка мають місце, перебіг процесу, (включаючи його перебіг у період після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки юрисконсультів, досвід, набутий у зв'язку з подібними суперечками і будь-яке рішення керівництва Компанії щодо того, як воно має намір відреагувати на судовий процес, вимогу або оцінку.

Припущення про безперервність діяльності Компанії

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що Компанія буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язане з економічною та політичною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіскальних та інших заходів, які буде здійснювати уряд України. В цей же час не існує чіткого уявлення того, які заходи буде

вживати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру її операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Розділ 3. Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність

Українській економіці як і раніше притаманні ознаки і ризики ринку, що розвивається. Ці ознаки включають недостатньо розвинену ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств, обмежену конвертованість національної валюти і обмеження щодо здійснення валютних операцій, а також низький рівень ліквідності на ринку капіталу, високі процентні ставки.

Уряд вживає ряд заходів, спрямованих на вирішення даних питань, однак до теперішнього часу реформи, необхідні для створення фінансової, правової та регуляторної систем, не завершені.

Тривала фінансова криза, АТО на Донбасі та анексія Криму відчутно вплинули на економіку України. В наслідок цього економічна діяльність в України пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на характер операцій Компанії. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може в значній мірі вплинути на можливість Компанії проводити комерційну діяльність.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію на початок звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі,

в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносної якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Податковий Кодекс, який регулює нарахування та виплату податків і зборів, часто змінюється, його положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо вирішення таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з більш розвиненою податковою системою.

Податковий Кодекс, який регулює нарахування та виплату податків і зборів, часто змінюється, його положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо вирішення таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з більш розвиненою податковою системою.

Витрати з податку на прибуток за 2017 рік становлять 653 тис. грн. і складаються із поточного податку на прибуток.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Компанія має справу з судовими позовами.

Станом на 31 грудня 2017 року до Компанії надійшла ухвала про відкриття провадження про визнання недійними договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту. Причини подання позову – не усвідомлення позивачем дій та неможливість керувати такими діями в момент укладання договорів. Розгляд позову призначено на березень 2018 р. в Шевченківському районному суді м. Києва. Про існування інших судових позовів до Компанії – інформація відсутня.

Також в цей самий період Компанія не позивалася до контрагентів та боржників та не надсилала претензії.

В компанії існує механізм розгляду скарг щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг визначено згідно з Порядком розгляду скарг споживачів фінансових послуг. Станом на 31 грудня 2017 року та на дату подання даної фінансової звітності Компанія скарг не отримувала.

Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які можуть бути наслідком позовів та претензій, у разі виникнення, не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

Розділ 4. Основні принципи фінансової звітності

Переоцінка іноземної валюти

Активи і пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються за офіційними курсами обміну, встановленим Національним Банком України, на останній день звітного періоду. Прибуток або збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань і функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного Банку України на кінець звітного періоду включають до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсом на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей.

	USD	EUR
Курс на 01 січня 2017 року	27,190858	28,422604
Курс на 31 грудня 2017 року	28,067223	33,495424

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються виключно з грошових коштів на банківських рахунках.

Відображення фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Компанії, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською та кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, відповідно до контрактних зобов'язань. Дивіденди, прибуток і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, класифікованих, як актив або зобов'язання, відображаються в звітності, як доходи або витрати.

Фінансові інструменти: визнання та оцінка

У результаті застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Компанія класифікує цінні папери за такими категоріями:

a) Вкладення в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;

b) Цінні папери з фіксованими термінами погашення за умови, що керівництво має намір і можливість утримувати ці цінні папери до погашення, класифікуються, як утримувані до погашення;

c) Цінні папери при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як в наявності для продажу;

d) Позики та дебіторська заборгованість.

Вкладення в цінні папери, класифіковані як в наявності для продажу, щодо яких існує активний ринок, і ринкова вартість яких може бути достовірно визначена, враховуються за ринковою вартістю. Коливання такої ринкової вартості відображені через зміни в капіталі. Якщо цінні папери реалізовані, накопичений результат, визнаний у капіталі, відноситься на рахунок прибутків і збитків.

Цінні папери в наявності для продажу, вартість яких неможливо визначити достовірно, обліковуються за собівартістю, оскільки по них не існує ринкових котирувань на активному ринку. Інші методи обґрунтованого визначення їх справедливої вартості є неможливими у результаті відсутності інформації про ринкові котирування подібних компаній і відсутність усіх необхідних даних для проведення аналізу дисконтованих грошових потоків.

Також, в даний момент, неможливо оцінити вартісні межі, за якими, швидше за все, перебуває справедлива вартість акцій, облігацій.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах. Для відображення заборгованості за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку проводиться аналіз заборгованості за строками її виникнення та при необхідності нараховується резерв сумнівних боргів. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржників і неврегульованості правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнятись від реальних розмірів в майбутньому.

Якщо у компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передоплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і

сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Інша дебіторська заборгованість

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана з операційною діяльністю, розрахунки з бюджетом по податках і т.п.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Компанія списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто, коли зазначене у договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише в тому випадку, коли:

• закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу;

або

• відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності але інформація про них надається в примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Операційна оренда

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі сутності операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом у результаті даної угоди.

Основні засоби

Основні засоби обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Основним засобом визнаватється актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням виробничої комісії, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 6 000 грн.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання інших основних засобів капіталізується, а компоненти що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, в залежності від того, яка з них вища.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходження від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображається у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах та витратах).

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

Група	Строк корисного використання
Будівлі	20 років
Споруди	15 років
Транспортні засоби	5 років
Засоби зв'язку та комп'ютерне обладнання	5 років
Електронні прибори	4 роки
Рекламне обладнання	4 роки
Інструменти, прилади та інвентар	4 роки
Меблі	4 роки
Інше	12 років

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії представлені правами користування програмним забезпеченням, комп'ютерними програмами. Нематеріальні активи обліковуються по їх фактичній собівартості. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом строку корисного використання.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Нематеріальні активи відображені в обліку за собівартістю.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів.

Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

Група	Строк корисного використання
Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	10 років

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів», вартість активу повинна розраховуватися, як попередньо оцінена вартість погашення або теперішня вартість Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Компанія повинна застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, та представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

Визначення доходу

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Компанія отримує доходи від кредитування фізичних осіб. Договір кредитування набуває чинності в повному обсязі з дати, зазначеної в договорі. Дохід, який виникає по договорам кредитування відображається в Звіті про фінансові результати пропорційно строку дії договору або щомісячно відповідно до умов договору.

Інші доходи

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операційної діяльності, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки на залишки по рахункам, і прибуток від продажу цінних паперів.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання у тому періоді, в якому проведена операція.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Визнання витрат

Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані.

Витрати визнаються у Звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівникам Компанії.

Компанія створює забезпечення для відшкодування майбутніх витрат на виплату відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Забезпечення на виплату відпусток створюється у тому звітному періоді, в якому у Компанії виникло зобов'язання внаслідок минулих подій, оцінка якого може бути розрахунково визначена. За рахунок резерву відпусток Компанія нараховує:

- оплату щорічних основних відпусток та додаткових відпусток працівникам із дітьми;
- оплату компенсацій за невикористані дні відпустки.

Невизначені податкові позиції

Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдається відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскарженні податковими органами, на підставі тлумачення Компанією податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань.

Резерви за зобов'язаннями та платежами

Резерви за зобов'язаннями та платежами – це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого

зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Оподаткування

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах. В 2017 році ставка податку на прибуток становила 18%.

З метою ведення податкового обліку в Компанії доходи та витрати від діяльності пов'язаною з кредитуванням фізичних осіб використовуються окремі субрахунки бухгалтерського обліку. Формування в бухгалтерському обліку інформації про витрати, активи і зобов'язання з податку на прибуток здійснюється згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток».

Операції з пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Пов'язаними сторонами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Впродовж 2017 року Компанія здійснювала операцій з пов'язаними сторонами, а саме виплати провідному управлінському персоналу. До складу управлінського персоналу належить Директор товариства. За 2017 рік загальна сума винагороди основного керівництва була включена до адміністративних витрат і склала 53 тис. грн. Винагорода основного керівництва складається виключно із заробітної плати.

Інших операцій з пов'язаними особами, а саме із ТОВ «Консалтинг Фінанс» та Маковецький Олександр Валерійович, Компанія не проводила.

Ризик і керування ризиками

Діяльність Компанії має на увазі передачу ризику від клієнта Компанії й наступне керування цим ризиком. Найбільші ризики в діяльності Компанії пов'язані із можливістю отримання коштів від дебіторів Компанії за укладеними угодами факторингу. Крім цього, Компанія також піддана ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й операційному ризику.

Управлінський персонал Компанії виділив наступні основні категорії ризиків:

- Ринкові ризики
- Операційні ризики

Кожна з вищезгаданих категорій розділяється на підгрупи, у яких позначаються ризики, які можуть вплинути на напрямок діяльності Компанії. Для кожного з ризиків розроблений план виконання, згідно якому Компанія мінімізує виникнення ризику.

а) Ринкові ризики

Усі фінансові інструменти й позиції піддаються ринковому ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть зробити інструмент більш-менш коштовним. Компанія

піддається потенційним інвестиційним ризикам, несучи збитки від фінансових активів, фінансових зобов'язань у результаті змін процентних ставок, і ціни фінансових інструментів.

Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, зроблені вкладення в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів ураховуються вимоги діючого законодавства.

При здійсненні інвестиційної діяльності Компанія опирається на затверджену процедуру інвестування, що регулює численні питання, пов'язані з контролем і мінімізацією інвестиційних ризиків.

Компанія управляє ринковими ризиками, вкладаючи більшість інвестицій у ринки й інвестування з високими рейтингами.

б) Операційні ризики й керування ними

Завданням Компанії є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування. Найбільш істотним ризиком, що ставлять під загрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу Компанії. Для того, щоб успішно залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, Компанія виплачує своїм співробітникам конкурентну зарплату, таким чином, досягла низького рівня плинності персоналу.

Управління ризиками - це процес, за допомогою якого Компанія виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Управління ризиками відбувається на тому рівні, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків - на найвищих рівнях управління і нагляду.

Система управління ризиками забезпечує надійний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях організації, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяє вирішенню питання конфлікту завдань між необхідністю отримання доходу та мінімізацією ризиків.

Важливим інструментом у забезпеченні діяльності Компанії є інформаційні системи. Керівництво Компанії приділяє значної увагу правильному функціонуванню інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогою.

Кредитний ризик

Компанія застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передує проведенню операцій, які є чутливими до кредитного ризику;
- планування рівню кредитного ризику шляхом оцінки рівня збитків, що очікуються;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів та/або обмежень ризику;
- застосування системи повноважень з прийняття рішень;
- встановлення критеріїв та нормативів у відповідності до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Компанія розкриває за класом фінансового інструмента:

а) суму, яка найкраще відображає його максимальний рівень кредитного ризику на кінець звітного періоду, без урахування будь-якої утримуваної застави або інших посилень кредиту (наприклад, угоди про взаємну компенсацію, що не відповідають вимогам для згортання відповідно до МСБО 32); це розкриття інформації не вимагається для фінансових інструментів, балансова вартість яких найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику;

б) опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу (наприклад, кількісна характеристика ступеня, до якого застава або інші посилення кредиту зменшують кредитний ризик) стосовно суми, що найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику (або розкритого відповідно до а), або представленого балансовою вартістю фінансового інструмента);

в) інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими ані знеціненими.

Валютний ризик

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями (контроль здійснюється щоденно). Компанія наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Компанія оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти.

Статутний капітал

22 листопада 2016 року відбулися Загальні збори Учасників Товариства, на якому було розглянуте питання та прийняте позитивне рішення щодо збільшення статутного капіталу Товариства на 2 500,0 тис. грн. Поповнення статутного капіталу грошовими коштами в розмірі 600,0 тис. грн. відбулося протягом 3 (трьох) днів з дня засідання.

Протягом 2017 року відбулося погашення залишку заборгованості Учасників за внесками до статутного капіталу в розмірі 1 900,0 тис. грн. Тобто статутний капітал компанії повністю сформовано на дату звітності. Ця інформація міститься у Звіті про власний капітал.

Порівняльна інформація статей Звіту про фінансовий стан на 31.12.2017 року та на 31.12.2016 року

Стаття	На 31 грудня 2017 року	На 31 грудня 2016 року
А К Т И В		
Нематеріальні активи:	…	…
залишкова вартість	342	380
первісна вартість	386	386
накопичена амортизація	44	6
Основні засоби:	…	…
залишкова вартість	8	…
первісна вартість	18	5
знос	10	5
Довгострокові фінансові інвестиції:	…	…
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	…	…
інші фінансові інвестиції	…	…
Довгострокова дебіторська заборгованість	77 992	3 766
Відстрочені податкові активи	…	…
Інші необоротні активи	…	…
Усього необоротних активів	**78 342**	**4 146**
Оборотні активи	…	…
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	45	…
за виданими авансами	857	…
з бюджетом	…	…
з нарахованих доходів	15	65
Інша поточна дебіторська заборгованість	17 731	1 602

Поточні фінансові інвестиції	…	…
Грошові кошти та їх еквіваленти:	…	…
в національній валюті	5 475	5 463
Усього оборотних активів	24 123	7 130
Витрати майбутніх періодів	…	…
Баланс	**102 465**	**11 276**
П А С И В		
Власний капітал	…	…
Статутний капітал	7 550	7 550
Пайовий капітал	…	…
Додатковий вкладений капітал	…	…
Інший додатковий капітал	…	…
Резервний капітал	…	…
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3 188	100
Неоплачений капітал	…	-1 900
Вилучений капітал	…	…
Усього власний капітал	**10 738**	**5 750**
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	…	…
Усього довгострокових зобов'язань	**…**	**…**
Поточні зобов'язання	…	…
Короткострокові кредити банків	85 956	5 256
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4 349	195
Зобов'язання по податку на прибуток	678	28
Зобов'язання з оплати праці	…	…
Поточні забезпечення	…	…
Інші поточні зобов'язання	744	47
Баланс	**102 465**	**11 276**

Пояснення статей звіту про фінансовий стан на 31.12.2017 року

1. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2017 р., основні засоби та нематеріальні активи можуть бути представлені наступним чином:

	Офісне обладнання та інше	Нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість на 01/01/2017	5	386	391
Амортизація на 01/01/2017	5	6	11
Надходження	13	0	13
Вибуття	0	0	0
Амортизація на 31/12/2017	5	38	43
Залишкова вартість на 31/12/2017	8	342	350

Нематеріальні активи включають в себе програмне забезпечення:

- яке використовується у діяльності компанії для приймання заявок від фізичних осіб, що бажають отримати кошти у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту,

... даних, прийняття рішення про видачу чи відмову видач кредиту, формування та друк для підписання документів;
- яке використовується у діяльності компанії для обліку договорів надання коштів у позику у тому числі на умовах фінансового кредиту.

2. Інвестиції

Компанія не має інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств. Також Компанія не володіє акціями, облігаціями та інвестиційними сертифікатами, які могли бути представлені як фінансові інвестиції в наявності для продажу за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. В даній статті обліковуються Договори надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з терміном остаточного погашення більше 12 місяців.

Компанія здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів з дати складання фінансових звітів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

Види дебіторської заборгованості:
- дебіторська заборгованість за виданими кредитами;
- дебіторська заборгованість за наданими позиками;
- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, за виданими авансами;
- інша дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю.

Для визначення на дату балансу чистої реалізаційної вартості дебіторської заборгованості у фінансовій звітності Компанія формує резерв сумнівних боргів відповідно до «Порядку формування резерву сумнівних боргів для визначення чистої реалізаційної вартості дебіторської заборгованості».

На кожну звітну дату Компанія аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику окремо. При формуванні страхового резерву Компанія керується принципом пріоритету економічного змісту операцій.

Дебіторська заборгованість може бути представлена наступним чином:

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2017 р.
Довгострокова дебіторська заборгованість за Договорами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з терміном остаточного погашення більше 12 місяців	3 766	77 992
Поточна дебіторська заборгованість за Договорами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з терміном остаточного погашення від 3 до 12 місяців	1 602	17 731
Поточна дебіторська заборгованість за Договорами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з терміном остаточного погашення до 3 місяців	0	0

29

Поточна дебіторська заборгованість із контрагентами по звичайній господарській діяльності	0	45
Поточна дебіторська заборгованість із контрагентами по поверненню неотриманих кредитів	0	857

4. Відстрочені податкові активи

Станом на 31 грудня 2017 року відстрочені податкові активи не розраховані у зв'язку з відсутністю тимчасових різниць.

5. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на поточних рахунках в банках та представлені наступним чином:

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2017 р.
Залишки коштів на поточних рахунках Компанії	291	5 475
Депозити	5 172	0
Готівкові кошти у касі підприємства	0	0

6. Власний капітал

Розмір власного капіталу, відображений в розділі «Власний капітал» пасиву Звіту станом на 31 грудня 2017 року складає 10 738 тис. грн., що складається із статей «Статутний капітал» – в сумі 7 550 тис. грн. та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» – в сумі 3 188 тис. грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній, а саме – вимогам до розміру власного капіталу фінансових компаній, які планують надавати більше ніж один вид фінансових послуг, який повинен становити не менше ніж 5 млн. грн., і, таким чином, відповідає вимогам, встановленим в р. XI, п. 1 та в р. I, п. 14 Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 р. № 41.

7. Резервний капітал

Резервний (страховий) фонд Компанії становить не менше, ніж 25% його капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду не може бути менше 5% суми прибутку Компанії. Кошти резервного (страхового) фонду за рішенням загальних зборів засновників можуть використовуватися на покриття збитків від діяльності Компанії, виплату дивідендів та на інші цілі, що не суперечать українському законодавству.

Резервний (страховий) фонд Компанії станом на 31.12.2017 року не формувався.

8. Поточні забезпечення

Забезпечення на виплату відпусток у сумі сформованого зобов'язання перед персоналом станом на 31.12.2017 року Компанія не створювала.

9. Короткострокові кредити банків

Компанія станом на 31 грудня 2017 р. має кредит отриманий від ПАТ «УкрСиббанк», який був оформлений у вигляді кредитної лінії. Базова валюта договору 3 млн. дол. США, що дорівнює еквіваленту 74 421,5 тис. грн. за курсом НБУ на дату укладання договору та підписана додаткова угода про збільшення фінансування до 5 млн. дол. США, що дорівнює еквіваленту 129 578 тис. грн. за курсом НБУ на дату підписання додаткової угоди. Виконання зобов'язань за договором забезпечується гарантією. Компанія має право отримувати кредитні кошти у вигляді траншів в валюті – гривня України.

Станом на 31.12.2017 року вибраний обсяг кредитних коштів становить – 85 956 тис. грн.

Відсотки за користування кредитом віднесені до фінансових витрат в повному обсязі.

10. Кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість може бути представлена наступним:

Предмет заборгованості	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2017 р.
За підтримку та обслуговування програмного забезпечення	31	32
Послуги колл-центу та смс-інформування	3	13
За послуги банків	69	0
За послуги із залучення клієнтів	67	1 113
За послуги по стягненню заборгованості	0	44
За юридичні послуги	0	8
За договорами оренди приміщення	5	9
За договорами за наданні фінансові послуги	0	2 965
Інша поточна кредиторська заборгованість	0	165

Інші поточні зобов'язання можуть бути представлені наступним чином:

Предмет заборгованості	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2017 р.
За нараховані відсотки банків	47	738

Порівняльна інформація статей Звіту про сукупний дохід за 2017 рік та аналогічний періоди 2016 та 2015 року

Стаття	Станом на 31 грудня 2017 р.	Станом на 31 грудня 2016 р.
Інші операційні доходи	31 657	759
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	3 055	…
Адміністративні витрати	740	267
Витрати на збут	16 862	297
Інші операційні витрати	9 453	…
Витрати пов'язані зі зміною вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	…	…
Фінансові результати від операційної діяльності:		
прибуток	7 657	195
збиток	…	…
Доход від участі в капіталі	…	…
Інші фінансові доходи	353	65
Інші доходи	…	…
Фінансові витрати	4 244	104
Втрати від участі в капіталі	…	…
Інші витрати	…	…
прибуток	3 766	156
збиток	…	…
Податок на прибуток	678	28

прибуток	3 088	128
збиток	…	…
Загальний сукупний дохід	**3 088**	**128**

Пояснення статей Звіту про сукупний дохід за 2017 рік

1. Інші операційні доходи

Доходи отримані Компанією за 2017 рік від операцій з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту склали 31 629 тис. грн., інші доходи Компанії за 2017 рік склали 28 тис. грн.

2. Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю

Станом на 31.12.2017 року була проведена оцінка довгострокової заборгованості та дисконтування, тобто приведення вартості майбутніх платежів до значення на теперішній момент.

Оцінка ґрунтується на професійних судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, що властиві різним фінансовим інструментам та інших факторів.

Керівництво Компанії вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, показників кредитоспроможності позичальників та інших контрагентів, коригувань під час оцінки, а також специфічних особливостей операцій, а також щодо термінів утримування таких фінансових активів.

При дисконтуванні грошових потоків оцінка проводиться за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Застосовуючи метод дисконтування грошового потоку, за базу для розрахунку прогнозованого грошового потоку використовуються розрахунки керівництва і застосовується дисконтна ставка, яка обумовлена договором.

Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) унаслідок розрахунку було визнано дохід від первісного визнання довгострокової дебіторської заборгованості за виданими на умовах договорів з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту на 3 055 тис. грн., що збільшило прибуток Компанії за звітний 2017 рік на аналогічну суму.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	**1 рівень** (ті, що мають котирування, та спостережувані)		**2 рівень** (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		**3 рівень** (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		**Усього**	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Дата оцінки	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
Довгострокова дебіторська заборгованість	–	–	–	–	3 055	–	3 055	–
Інвестиції доступні для продажу	–	–	–	–	–	–	–	–
Інвестиції, до погашення	–	–	–	–	–	–	–	–
Фінансова оренда	–	–	–	–	–	–	–	–

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5
Фінансові активи:				
Інвестиції доступні для продажу	–	–	–	–
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 475	5 463	5 475	5 463
Дебіторська заборгованість за надані послуги	45	–	45	–
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	15	65	15	65
Інша поточна дебіторська заборгованість	17 731	1 602	17 731	1 602

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

3. Адміністративні витрати

В цій статті відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства.

Структура адміністративних витрат виглядає наступним чином:

1. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів.
2. Заробітна плата працівників.
3. Соціальні внески з заробітної плати працівників.
4. Витрати на утримання та оренду офісу.
5. Витрати на консультування з організації діяльності та аудиторські послуги.
6. Інше.

4. Витрати на збут

Структура витрат на збут виглядає наступним чином:

1. Амортизація нематеріальних активів.
2. Витрати на залучення клієнтів.
3. Витрати на обслуговування кредитів.
4. Витрати на обслуговування програмного забезпечення.
5. Інше.

5. Інші операційні витрати

До складу інших операційних витрат Компанія відносить нараховані резерви сумнівних боргів та збитки від продажу права грошової вимоги до боржників на умовах договору факторингу.

По виду діяльності – надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – на суму загальної заборгованості без урахування штрафних санкцій, у разі якщо термін прострочення складає більше 90 днів з дня виникнення простроченого зобов'язання.

Станом на 31.12.2017 року Компанією було сформовано резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями по наявній заборгованості за боржниками у сумі 8 952 тис. грн. та визнано збитки від продажу права грошової вимоги до боржників на умовах договору факторингу у сумі 501 тис. грн.

6. Інші фінансові доходи

Складаються виключно з доходів від розміщення тимчасово вільних коштів на депозитних рахунках у банку.

7. Фінансові витрати

В цій статті відображені витрати Компанії за всіма траншами залучених коштів Структура витрат за 2017 рік виглядає наступним чином:

Відсотки за короткостроковими кредитами банків – 4 244 тис. грн.

8. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток за 2017 рік становлять 678 тис. грн. і складаються із поточного податку на прибуток.

Порівняльна інформація статей Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік та за аналогічний період 2016 року

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), складений відповідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів», згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі.

Стаття	Станом на 31 грудня 2017 р.	Станом на 31 грудня 2016 р.
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
Повернення податків і зборів	-	-
у тому числі податку на додану вартість	-	-
Цільового фінансування	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	-	-
Надходження від повернення авансів	4 987	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	4	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	61 647	-
Інші надходження	207	1 182
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(37 190)	(1 755)
Праці	(262)	(44)
Відрахувань на соціальні заходи	(72)	(12)
Зобов'язань з податків і зборів	(64)	(9)
Зобов'язань з податку на прибуток	(28)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(108 673)	(-)
Інші витрачання	(15)	(4 904)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-79 459	-5 542
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації:		
фінансових інвестицій	-	-
необоротних активів	-	-
Надходження від отриманих:		
відсотків	399	-
дивідендів	-	-
Надходження від погашення позик	-	-
Надходження від деривативів	-	-
Інші надходження	-	-
Витрачання на придбання:		
фінансових інвестицій	(-)	(-)

необоротних активів	(-)	(-)
Виплати за деривативами	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	(-)	(-)
Інші платежі	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	399	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:		
Власного капіталу	1 900	600
Отримання позик	100 856	5 256
Інші надходження	25	5 810
Витрачання на:		
Викуп власних акцій	(-)	(-)
Погашення позик	20 156	-
Сплату дивідендів	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3 553	57
Інші платежі	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	79 072	10 979
Чистий рух грошових коштів за звітний період	12	5 437
Залишок коштів на початок року	5 463	26
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	5 475	5 463

1. В статті надходження від повернення авансів - Компанія відображає суми повернених коштів, які були видані до запитання через відділення банку на умовах договорів з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, але у зв'язку з відмовою клієнтів – фізичних осіб від договору, були повернуті.

2. В статті надходження фінансових установ від повернення позик - Компанія відображає погашення поточної та простроченої заборгованості по отриманим кредитам, здійснені виключно грошовими коштами.

3. В статті інші надходження - Компанія відображає суми коштів, які помилково оплачені клієнтами фізичними особами та суми коштів, що надійшли від повернення помилково сплачених сум.

4. В статті витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) - Компанія відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності фінансової компанії.

5. В статті витрачання на оплату праці - Компанія зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

6. В статті витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи - відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

7. В статті витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів - зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших податків та обов'язкових платежів.

8. В статті витрачання фінансових установ на надання позик - Компанія зазначає суму виданих кредитів клієнтам - фізичним особам шляхом перерахування на карткові/розрахункові рахунки та перераховані на відділення банків до запитання.

Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал, складений відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку «Звіт про власний капітал» також відповідає вимогам МСФЗ.

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
- забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Керівництво Компанії вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі. Облік прибутку непокритого збитку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Виправлення помилок та події після дати балансу

У фінансовій звітності станом на 31.12.2017 року виправлення помилок минулих періодів не відбувалось. На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники невідома.

Події після проміжного періоду і не відображені в фінансовій звітності передбачені МСБО 10.

Події після звітної дати:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені Установою після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкротом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні
Зміна складу Учасників Компанії, перерозподіл часток	так

16.02.2018 року

Директор Віканова Т.І.

Головний бухгалтер Плохута С.М.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 2315

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКТИВ-АУДИТ" (ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ")

Ідентифікаційний код/номер **30785437**

Суб'єкт господарювання включений до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів рішенням Аудиторської палати України

від **30 березня 2001 р. № 100**

Рішенням Аудиторської палати України
від **28 січня 2016 р. № 321/3**
термін чинності Свідоцтва продовжено
до **28 січня 2021 р.**
Голова АПУ **(І. Нестеренко)**
Зав. Секретаріату АПУ **(Т. Куреза)**
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до
Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до
Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

№01168

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

СВІДОЦТВО

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ – АУДИТ»

(прізвище, ім'я та по батькові аудитора або найменування аудиторської фірми)

30785437

(реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті) або код за ЄДРПОУ)

№ 2315, виданий 30 березня 2001 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

включений(а) до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 21 травня 2013 року № 1599.

Реєстраційний номер Свідоцтва **0014**

Строк дії Свідоцтва:

з **21 травня 2013 року** до **24 лютого 2016 року** ;

Член Комісії (посада уповноваженої особи) (підпис) **М.О. Бурмака** (ініціали, прізвище)

М.П.

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від **03 березня** 20 **16** року № **517**

строк дії Свідоцтва продовжено до **28 січня** 20 **21** року

Член Нацкомфінпослуг (посада уповноваженої особи) (підпис) **О. В. Максимчук** (ініціали, прізвище)

М. П.

03 **березня** 20 **16** року

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№ 006503

Громадянину(ці) Мніщенку Володимиру Миколайовичу

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність" рішенням Аудиторської палати України від "18" грудня 2008 року № 197/2 присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "18" грудня 2013 року.

Голова (С. Смолярова)

М. П. Завідувач Секретаріату (П. Довгорук)

Рішенням Аудиторської палати України від "31" жовтня 2013 року № 281/2

термін чинності сертифіката продовжено до "18" грудня 2018 року.

М. П. Голова (І. Неменченко)

Завідувач Секретаріату (С. Приємко)

Рішенням Аудиторської палати України від "____" _____ 20___ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до "____" _____ 20___ року.

М. П. Голова ( )

Завідувач Секретаріату ( )

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 004386

Громадянину(ці) Буянову

Сергію Анатолійовичу

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"
рішенням Аудиторської палати України № 95
від "31" жовтня 2000 р.
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "31" жовтня 2014 р.

1. Рішенням Аудиторської палати України № 140
від "29" жовтня 2009 р
термін дії сертифіката продовжено до
"31" жовтня 2014 р.

М. П. Голова комісії (В. Сопко)
Завідувач Секретаріату (Т. Довгорук)

2. Рішенням Аудиторської палати України № 207/2
від "29" жовтня 2014 р
термін дії сертифіката продовжено до
"31" жовтня 2019 р.

М. П. Голова комісії (С. Смолерова)
Завідувач Секретаріату (Т. Довгорук)