

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМІЛ МАНІ"	Дата (рік, місяць, число)	2019-12-31	КОДИ
Територія	Україна	за ЄДРПОУ	40117839	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 8			
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				

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2018** 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	342	369
первісна вартість	1001	386	454
накопичена амортизація	1002	44	85
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	8	16
первісна вартість	1011	18	47
знос	1012	10	31
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	77 992	160 631
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	78 342	161 016
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	1 353
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	15	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	17 731	40 160
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 475	29 239
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	5 475	29 239
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	80
Усього за розділом II	1195	24 123	70 832
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	102 465	231 848

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 550	7 865
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	3 188	15 850
Неоплачений капітал	1425	(-)	(315)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 738	23 400
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:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
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	85 956	201 385
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4 349	1 516
розрахунками з бюджетом	1620	678	799
у тому числі з податку на прибуток	1621	678	799
розрахунками зі страхування	1625	-	3
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	1 613
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	744	3 132
Усього за розділом III	1695	91 727	208 448
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	102 465	231 848

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Віканова
Т/І
ЕП Корбут
Світлана
Анатоліївна

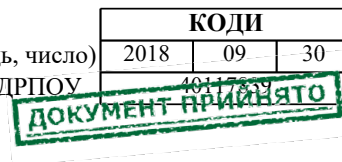
Віканова Тетяна Іванівна

Корбут Світлана Анатоліївна

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

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

Дата (рік, місяць, число) 2018 09 30
за ЄДРПОУ 4017839



Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **9 Місяців 2018** р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. 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	99 355	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	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	99 355	-
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	-	17 072
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 147)	(512)
Витрати на збут	2150	(10 657)	(4 022)
Інші операційні витрати	2180	(65 205)	(3 159)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	22 346	9 379
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 181	338
Інші доходи	2240	679	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(13 202)	(2 318)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	11 004	7 399
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 981)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	9 023	7 399
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	9 023	7 399

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	366	213
Відрахування на соціальні заходи	2510	77	47
Амортизація	2515	49	33
Інші операційні витрати	2520	88 748	7 400
Разом	2550	89 240	7 693

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

Головний бухгалтер



ЕЦП Віканова
Т.І.
ЕЦП Корбут
Світлана
Анатоліївна

Віканова Тетяна Іванівна

Корбут Світлана Анатоліївна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2018 р.

Форма №3 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	1 839	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	176	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	246 669	61 647
Інші надходження	3095	16 929	207
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(84)	(37 190)
Праці	3105	(431)	(262)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(109)	(72)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 763)	(92)
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	(3)	(-)
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	(74 869)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(254 329)	(108 673)
Інші витрачання	3190	(548)	(15)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-67 520	-79 459
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
Отримання позик	3305	248 330	100 856
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	25
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	132 901	20 156
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(24 145)	(3 553)
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	91 284	79 072
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	23 764	12
Залишок коштів на початок року	3405	5 475	5 463
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	29 239	5 475



Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Віканова

Т.І.

ЕП Корбут

Світлана

Анатоліївна

Віканова Тетяна Іванівна

Корбут Світлана Анатоліївна

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМІЛ МАНІ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
40117839		

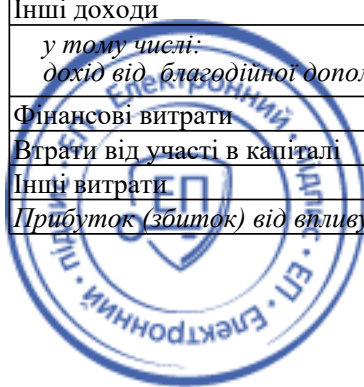
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2018** р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. 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	143 765	-
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	143 765	-
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
у тому числі:	2121	-	3 055
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 820)	(740)
Витрати на збут	2150	(14 564)	(16 862)
Інші операційні витрати	2180	(88 619)	(9 453)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	38 762	7 657
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 825	353
Інші доходи	2240	1 393	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(26 538)	(4 244)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	15 442	3 766
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 780)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	(678)
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	12 662	3 088
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	12 662	3 088

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	523	326
Відрахування на соціальні заходи	2510	113	72
Амортизація	2515	61	43
Інші операційні витрати	2520	104 306	26 612
Разом	2550	105 003	27 055

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

Головний бухгалтер

ЕП Віканова
Т.І.
ЕП Корбут
Світлана
Анатоліївна

Віканова Тетяна Іванівна

Корбут Світлана Анатоліївна

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
40117839		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал
за **Рік 2018** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 550	-	-	-	3 188	-	-	10 738
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 550	-	-	-	3 188	-	-	10 738
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	315	-	-	-	12 662	(315)	-	12 662
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	315	-	-	-	12 662	(315)	-	12 662
Залишок на кінець року	4300	7 865	-	-	-	15 850	(315)	-	23 400

Керівник

Головний бухгалтер

Т.І.
Віканова
Світлана
Анатоліївна

Віканова Тетяна Іванівна

Корбут Світлана Анатоліївна



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ»

04119, м. Київ, вул. Дорогожицька, 1, офіс 807, тел./факс. 044-224-67-40

ТОВ «СІМПЛ МАНІ»
*фінансова звітність на 31 грудня 2018 року
та за рік, що закінчився на зазначену дату
Примітки до фінансової звітності*

ПРИМІТКА 1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ»

«СІМПЛ МАНІ» (далі – Товариство, Компанія) зареєстрована Шевченківською районною у місті Києві Державною адміністрацією 12.11.2015р. в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб за кодом ЄДРПОУ 40117839.

Компанія згідно із вимогами законодавства України є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої згідно із її статутом є надання певних видів фінансових послуг які здійснюються за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

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

Як фінансова установа Компанія зареєстрована в Державному реєстрі фінансових установ 24.12.2015р. за реєстраційним №13103271 (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК №680).

30.05.2017р. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг була видана ліцензія (розпорядження №2098) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

31.05.2017р. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг була видана ліцензія (розпорядження №814) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

надання гарантій та поручительств; надання послуг з факторингу.

Відповідно до законодавства Компанія має право здійснювати такі види фінансових послуг:

- надання гарантій та поручительств;
- надання позик, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- факторинг.

В 2018 році Компанія діяла на підставі Статуту в редакції затвердженої загальними зборами учасників (протокол №29 від 24.10.2018р.) .

Зареєстрований статутний капітал Компанії станом на 31.12.2018р. складає 7 864 583,33 грн.

Повністю сплачений грошовими коштами в національній валюті статутний капітал Компанії станом на 31.12.2018р. складає 7 550 000,00 грн.

Учасниками та власниками Компанії станом на 31.12.2018р. є:

- ТОВ «КОНСАЛТИНГ ФІНАНС» (ідентифікаційний код юридичної особи – 39901264) – власник частки 45,12%, номінальною вартістю 3 548 500.00 грн.
- МАКОВЕЦЬКИЙ ОЛЕКСАНДР ВАЛЕРІЙОВИЧ (ідентифікаційний код фізичної особи – 3300418536) – власник частки 0,96%, номінальною вартістю 75 500.00 грн.
- МОЛДАВСЬКИЙ ГЕННАДІЙ ГРИГОРОВИЧ (ідентифікаційний код фізичної особи – 2512509898) – власник частки 24%, номінальною вартістю 1 887 500.00 грн.
- ПЕРЕПЕЛИЦЯ ВАСИЛЬ АНАТОЛІЙОВИЧ (ідентифікаційний код фізичної особи – 2491411696) – власник частки 24%, номінальною вартістю 1 887 500.00 грн.
- ВИХОДЦЕВ ГЕННАДІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ (ідентифікаційний код фізичної особи – 2210106779) – власник частки 1,92%, номінальною вартістю 151 000.00 грн.
- ВІКАНОВА ТЕТЯНА ІВАНІВНА (ідентифікаційний код фізичної особи – 2991216844) – власник частки 4%, номінальною вартістю 314 583.33 грн.

Місцезнаходження Компанії: 04112, м. Київ, вул. Дорогожицька, 1, офіс 807.

Середня кількість працівників Компанії за 2018 рік по штатному розкладу складає 5 осіб.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску директором Компанії 25 лютого 2019 року.

ПРИМІТКА 2. УМОВИ, В ЯКИХ ПРАЦЮЄ КОМПАНІЯ

Діяльність фінансових компаній в Україні відбувалась та відбувається в умовах фінансової нестабільності, політичних, економічних та законодавчих змін. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

Хоча керівництво Компанії вважає, що вживає необхідних заходів для забезпечення стійкості діяльності Компанії у даній ситуації, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

ПРИМІТКА 3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

На виконання вимог ст. 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Компанії станом на 31.12.2018р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та опублікованих на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку Компанії і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

ПРИМІТКА 4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Далі наведено основні принципи облікової політики, які застосовувалися Компанією під час підготовки цієї фінансової звітності.

1. Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Безперервність діяльності

Керівництво Компанії, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Компанія має ресурси для продовження діяльності у досяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Компанії здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності здійснювалось виходячи з принципу безперервності діяльності.

Судження щодо справедливої вартості активів Компанії

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітний дату Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Резерви під знецінення дебіторської заборгованості

Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення, керівництво Компанії застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами та дебіторською заборгованістю. Методика та припущення, що використовуються для оцінки сум і строків майбутніх грошових потоків, постійно аналізуються для уникнення будь-якої розбіжності між розрахунковими і фактичними витратами.

Визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності

Суттєвість (істотність) з точки зору МСФЗ застосовується Компанією для: визнання, оцінки і деталізації статей фінансової звітності та розкриття інформації в фінансовій звітності

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо суттєвості (істотності) інформації для врахування ряду чинників і обставин, які є специфічними для її діяльності, результати якої розкриваються в її фінансовій звітності. Визначення істотності інформації, серед іншого, вимагає від Компанії і розуміння того, хто є користувачами фінансової звітності та які рішення вони приймають на її основі.

Відстрочений актив з податку на прибуток

Відстрочений актив з податку на прибуток визнається стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання прибутку, що підлягає оподаткуванню в майбутньому, щодо якого збитки можуть бути використані. Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

2. Основні засоби та нематеріальні активи

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Первісна вартість придбаних основних засобів та нематеріальних активів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Після визнання активом об'єкту основних засобів чи нематеріальних активів Компанія застосовує оцінку за моделлю собівартості, згідно якої він об'єкт обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в Звіті про сукупний дохід звітного періоду.

Витрати, пов'язані з нематеріальними активами (наприклад, його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у Звіті про сукупний дохід.

Амортизація

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

Строки експлуатації основних засобів:

Назва групи	Термін експлуатації
Засоби зв'язку та комп'ютерне обладнання	2 роки
Електронні прибори	4 роки
Рекламне обладнання	4 роки
Меблі	4 роки
Інше	12 років

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Компанія отримала б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо Компанія має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

До нематеріальних активів Компанії відносяться ліцензійне програмне забезпечення. Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. На термін корисної служби нематеріального активу в основному впливають правові чинники які можуть обмежувати період контролю Компанією доступу до економічних вигід від використання активу. Строки експлуатації нематеріальних активів Компанії складають 10 років.

3. Операційна оренда

Компанія виступає в ролі орендаря в рамках договору операційної оренди офісного приміщення, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Компанії.

Загальна сума орендних платежів за цим договором відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

4. Фінансові інструменти

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.

Визнання та первісна оцінка. Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли вона стає стороною договірних домовленостей щодо цього інструмента.

Операції з фінансовими інструментами визнаються в Звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату його надання (отримання) грошових коштів і первісно оцінюються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто вартість наданих або отриманих коштів) скоригована на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б отримані (сплачені), якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції, наприклад, включають виплати та комісійні, сплачені за надання (отримання) фінансового інструменту, витрати на реєстрацію та оцінку заставного майна, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності тощо.

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

Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції (угоди), підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методики оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Подальша оцінка фінансових інструментів. В залежності від моделі, яку використовує Компанія для управління фінансовими інструментами, та від характеристик фінансового активу, пов'язаних з передбаченими договором потоками грошових коштів, фінансові інструменти оцінюються:

- за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка (отримання (надання) в зазначені терміни потоків грошових коштів, які є виключно платежами основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу); або
- за справедливою вартістю.

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

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі гонорари та комісійні виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Фінансові інструменти оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю відповідно до вищенаведених умов.

Припинення визнання. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли:

- а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися;
- б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Фінансове зобов'язання припиняється в разі його виконання, скасування або закінчення терміну дії.

Резерви під зменшення корисності (знецінення) фінансових активів. Витрати від знецінення визнаються в складі фінансових результатів у Звіті про сукупні доходи в міру їх виникнення внаслідок однієї або декількох подій (збиткових подій), що відбулися після первісного визнання фінансового активу, і якщо ця подія (або події) впливає (впливають) на розрахункові майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути оцінені достовірно. Збитки, очікувані як наслідок майбутніх подій, незалежно від того, наскільки вони ймовірні, не визнаються.

Основним чинником, який враховує Компанія при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань (з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан лише чистої суми) може здійснюватися лише в разі наявності юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями або провести розрахунок на основі чистої суми.

5. Податки на прибуток

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності Компанії 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 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 органах 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 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, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

6. Резерви за зобов'язаннями та платежами

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли 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.

7. Виплати працівникам та відповідні відрахування

Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії.

Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Компанія не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

8. Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не визнаються у Звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у Звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним.

9. Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді в якому вони здійснені отримані (понесені).

10. Пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами є учасники товариства, провідний управлінський персонал товариства (директор), їхні близькі родичі, а також підприємства, в яких вони мають суттєвий вплив або контроль.

Провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий чи інший) цього суб'єкта господарювання.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами в ході нормальної економічної діяльності. Ціни для пов'язаних сторін постійно переглядаються Товариством. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть уявляти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Порядок розкриття операцій з пов'язаними особами в примітках до фінансової звітності.

Компанія розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної із наведених далі категорій:

- короткострокові виплати працівникам;
- виплати по закінченні трудової діяльності;
- інші довгострокові виплати працівникам;
- виплати при звільненні.

Компанія також розкриває інформацію про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання:

- суму операцій;
- суму залишків заборгованості, в тому числі зобов'язання, а також:
- його строки та умови, включаючи інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке буде надане при погашенні
- детальну інформацію щодо будь-яких гарантій, наданих чи отриманих;
- резерв сумнівних боргів, пов'язаних із сумою залишків заборгованості;
- витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості зв'язаних сторін.

Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у примітці 18.

11. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Компанія змінює облікову політику, якщо зміна:

- а) вимагається МСФЗ;
- б) приводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Компанія для здійснення ретроспективного застосування зміни облікової політики має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівнювальні суми таким чином, немов би облікова політика застосовувалася завжди. Якщо ретроспективне застосування змін облікової політики є неможливим за один конкретний попередній звітний період або кілька поданих попередніх періодів, то Компанія застосовує нову облікову політику станом на початок найпершого періоду, щодо якого ретроспективне застосування є можливим.

Компанія застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів.

12. Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 19.

ПРИМІТКА 5. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ МСФЗ

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Нижче наведені стандарти та інтерпретації, які є обов'язковими для періоду, що починається з наступного за звітним, або після цієї дати і які Компанія ще не застосовує достроково.

У липні 2014 року випущена редакція МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», яка застосовується для складання звітності за річні періоди, що починаються з/після 1-го січня 2018 року.

Найбільшою відмінністю нового стандарту від нині чинних правил МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» стане облік знецінення (зменшення корисності фінансових інструментів). Ці зміни передусім стосуються змін моделі оцінки понесених втрат, а саме модель понесених втрат замінюється моделлю очікуваних втрат.

Менш значні зміни відносяться до сфер класифікації і оцінки фінансових інструментів.

Обов'язковим стандарт МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» став для звітних річних періодів, що починаються з/після 1 січня 2018 року.

25 вересня 2014 року Рада з МСФЗ випустила пакет поточних змін системи МСФЗ - щорічні удосконалення циклу 2012 - 2014рр.

Коригування МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність присвячені зміні способу вибуття активів, призначених для продажу».

Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації» торкаються двох питань: операції залучення, що триває, в результаті контрактів на обслуговування та розкриття в проміжній звітності.

Зміни в МСБО 19 «Виплати працівникам» відносяться до проблеми визначення ставок дисконтування на регіональних ринках.

Поправки та зміни до вище зазначених МСФЗ та МСБО застосовуються до складання річних звітів, що починаються з/після 01.01.2016.

Крім цього, 18 грудня 2014 року Рада з МСФЗ оприлюднила затверджені поправки до міжнародних стандартів. Перший пакет поправок об'єднаний загальною темою - застосування виключення про консолідації відносно інвестиційних підприємств. Цей пакет торкнувся МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання». Другий пакет змін був здійснений у рамках Ініціативи по розкриттю. Він торкнувся загальних питань представлення даних згідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Найбільш важливим, мабуть є уточнення про те, що правило представлення в звіті тільки істотних статей відноситься так само і до приміток. Також правки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» роз'яснили правила представлення в звітності проміжних підсумкових статей. Неприпустимим є розділення тих статей, які прямо наказані стандартом до представлення в звітах. Крім того, уточнений формат представлення показників іншого сукупного доходу.

ПРИМІТКА 6. РОЗКРИТТЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Система МСФЗ строго не регламентує формат представлення звіту про фінансовий стан. У звіті про фінансовий стан суб'єкт господарювання подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації, за винятком тих випадків, коли подання в порядку зміни ліквідності дає інформацію, яка є надійною і найбільш доречною.

Для компаній, які є фінансовими установами подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності надає інформацію, що є обґрунтованою і більш доречною, ніж подання на основі поточні/непоточні, оскільки суб'єкт господарювання не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити.

Форми української фінансової звітності не дають можливості фінансовим компаніям відобразити в ній інформацію про специфічні особливості їх діяльності. Тому Компанія подає таку інформацію в цих примітках при описі статей Звіту про фінансовий стан.

Статті Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за МСФЗ не обов'язково класифікуються за ознакою операційності/неопераційності.

Компанія в цих примітках при розкритті інформації бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат, з метою надання інформації, яка стосується її діяльності як фінансової установи (див. примітка 13).

Між тим типові форми Звіту про сукупний дохід та Звіту про рух грошових коштів, затверджені Мінфіном України для представлення фінансової звітності, заповнюються Компанією відповідно до такої класифікації її звичайної діяльності:

Операційна діяльності – факторинг та надання позик на умовах кредитування.

Фінансова діяльності - діяльність, що призводить до зміни розміру власного та позикового капіталу Компанії за рахунок залучення коштів від інших юридичних осіб.

Інвестиційна (інша) діяльність - діяльність з придбання та реалізації (ліквідації) необоротних активів, а також тих фінансових інвестицій, які не є складовою частиною еквівалентів грошових коштів.

ПРИМІТКА 7. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2018р.	На 31 грудня 2017р.
Грошові кошти у касі	0	0
Грошові кошти на банківських рахунках	29 239	5 475
Грошові еквіваленти	0	0
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	29 239	5 475

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках Компанії та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 30 днів, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

На 31 грудня 2018р. не існувало обмежень щодо використання грошових коштів.

ПРИМІТКА 8. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Інші фінансові активи представлені:

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2018р.	На 31 грудня 2017р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	0	45
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	15
Інша поточна дебіторська заборгованість	40 160	17 731
Довгострокова дебіторська заборгованість	160 631	77 992
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1 353	857
Інші оборотні активи	80	0
Всього інші фінансові активи	202224	96640

Дебіторська заборгованість, це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права. Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

Дебіторська заборгованість представлена:

- 1) Інша поточна дебіторська заборгованість включена за Договорами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з терміном остаточного погашення від 3 до 12 місяців та заборгованість, яка не пов'язана з операційною діяльністю: розрахунки з бюджетом по податках тощо.
- 2) Довгострокова дебіторська заборгованість - заборгованість за Договорами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з терміном остаточного погашення більше 12 місяців.
- 3) Дебіторська заборгованість за виданими авансами включає суму неотриманих кредитів та передплату від:
 ТОВ «ІНТЕР-РІСК Україна» (код 20120095) - 3,424.93 грн.
 ТОВ «ПрімоКолект. Центр грошових вимог» (код 36992270) - 5,535.32 грн.
 ТОВ «СМАРТ-ФІНАНС» (37208475) - 1,328,931.18 грн.
 ТОВ «Українське бюро кредитних історій» (код 3354670) - 14,679.70 грн.
 ПАТ «УКРПОШТА КИЇВСЬКА МІСЬКА ДИРЕКЦІЯ» (01189979) - 24.00 грн.

Інші оборотні активи представлені дебіторською заборгованістю за договором факторингу з ТОВ «Фінансова компанія «АВАНСАР» код (40199031) - 79,270.09 грн.

ПРИМІТКА 9. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Основні засоби та нематеріальні активи представлені:

	Офісне та комп'ютерне обладнання	Меблі та інвентар	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Разом
<i>(в тисячах гривень)</i>					
Вартість на 31 грудня 2017 р.					
Первісна вартість	9	0	9	386	404
Накопичений знос (амортизація)	1	0	9	44	54
Балансова вартість	8	0	0	342	350
<i>Надходження</i>	<i>0</i>	<i>11</i>	<i>18</i>	<i>68</i>	
<i>Нарахована амортизація (знос)</i>	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>18</i>	<i>40</i>	
Вартість на 31 грудня 2018 р.					
Первісна вартість	9	11	27	454	501
Накопичений знос (амортизація)	2	1	27	85	115
Балансова вартість	7	10	0	369	386

Основні засоби представлені у вигляді комп'ютерного обладнання, офісних меблів та засобів зв'язку.

Нематеріальні активи Компанії представлені правами користування програмним забезпеченням та комп'ютерними програмами. Програмне забезпечення 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;
- обліку договорів надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту.

ПРИМІТКА 10. ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

До складу фінансових зобов'язань Компанії відносяться:

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2018р.	На 31 грудня 2017р.
Розрахунки за короткостроковими кредитами банку, в тому числі:	204517	85 956
<i>Розрахунки за нарахованими відсотками за користування залученими коштами</i>	<i>3 132</i>	<i>741</i>
Інші поточні зобов'язання за розрахунками за договором факторингу	3	3
Всього фінансові зобов'язання	204520	85 959

Позикові кошти отримані на строк не більше 1 року у зв'язку з цим вплив визначення амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки є несуттєвим і тому не відображений в цій фінансовій звітності.

Інші поточні зобов'язання за розрахунками за договором факторингу представлені кредиторською заборгованістю перед клієнтом:

- ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» (код 35625014) в сумі 3 000.00 грн.

ПРИМІТКА 11. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

До складу інших зобов'язань Компанії відносяться:

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2018р.	На 31 грудня 2017р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 516	4 349
Розрахунки по податку на прибуток	799	678
Розрахунки зі страхуванням	3	0
Розрахунки з оплати праці	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1 613	0
Передплачені відсотки по позикам інші поточні зобов'язання	0	741
Всього	3928	5 768

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги представлена у вигляді заборгованості за надані послуги посередництва у комерційній діяльності:

- АТ «АЛЬФА-БАНК» (код 23494714) - 14,669.31 грн.
- АТ «БАНК ФОРВАРД» (код 34186061) - 16,450.00 грн.
- ТОВ «ДЕБТФОРТ Україна» (код 40298050) - 41,036.60 грн.
- ТОВ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» (код 35465907) - 103,843.04 грн.
- ТОВ «КРЕДИТЕКСПРЕС ЮКРЕЙН ЕЛ.ЕЛ.СІ.» (код 34981644) - 77,475.06 грн.
- ПАТ «ПУМБ» (код 14282829) - 719,049.53 грн.
- ТОВ «САВ-ДІСТРИБЬЮШН» (код 35625082) - 42,568.13 грн.
- ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» (39859339) - 360.00 грн.

ТОВ «СМАРТ-ФІНАНС» (37208475) - 85,402.50 грн.
 АТ «ТАСКОМБАНК» (код 09806443) - 108,593.64 грн.
 ТОВ «УКГ ФІНАНС» (код 38906031) - 54.00 грн.
 ТОВ «Українська Колекторська Агенція» (код 41501722) - 64,536.95 грн.
 ПАТ «ФАРЛЕП-ІНВЕСТ» (код 19199961) - 109.92 грн.
 ФОП Федотов Олександр Сергійович (код 3015316854) - 115,876.16 грн.
 ТОВ «ФЛАМЕНКО» (код 31610334) - 7,109.63 грн.
 ТОВ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» (код 32494741) - 118,719.92 грн.

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами представлена помилково сплаченими коштами клієнтами по закритим кредитним договорам та по кредитними договорам, проданими по договору факторингу.

ПРИМІТКА 12. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ КОМПАНІЇ

Власний капітал Компанії складається з таких компонентів:

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2018р.	На 31 грудня 2017р.
Зареєстрований статутний капітал	7 865	7 550
Неоплачений капітал	315	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	15 850	3 188
Всього власний капітал	23 400	10 738

Формування статутного капіталу Компанії здійснюється виключно грошовими коштами відповідно до вимог чинного законодавства.

Учасниками та власниками Компанії станом на 31.12.2018р. є:

- ТОВ «КОНСАЛТИНГ ФІНАНС» (ідентифікаційний код юридичної особи – 39901264) – власник частки 45,12%, номінальною вартістю 3 548 500.00 грн.
- МАКОВЕЦЬКИЙ ОЛЕКСАНДР ВАЛЕРІЙОВИЧ (ідентифікаційний код фізичної особи – 3300418536) – власник частки 0,96%, номінальною вартістю 75 500.00 грн.
- МОЛДАВСЬКИЙ ГЕННАДІЙ ГРИГОРОВИЧ (ідентифікаційний код фізичної особи – 2512509898) – власник частки 24%, номінальною вартістю 1 887 500.00 грн.
- ПЕРЕПЕЛИЦЯ ВАСИЛЬ АНАТОЛІЙОВИЧ (ідентифікаційний код фізичної особи – 2491411696) – власник частки 24%, номінальною вартістю 1 887 500.00 грн.
- ВИХОДЦЕВ ГЕННАДІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ (ідентифікаційний код фізичної особи – 2210106779) – власник частки 1,92%, номінальною вартістю 151 000.00 грн.
- ВІКАНОВА ТЕТЯНА ІВАНІВНА (ідентифікаційний код фізичної особи – 2991216844) – власник частки 4%, номінальною вартістю 314 583.33 грн.

ПРИМІТКА 13. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ КОМПАНІЇ

1) До складу доходів Компанії відносяться:

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2018р.	На 31 грудня 2017 рік
Процентні доходи від основної діяльності, в тому числі:	143 765	0
– нарахована комісія за видачу позики клієнту Компанії	116 848	0
Інші фінансові доходи від відсотків за розміщення коштів на рахунках в банку	1 825	0
Інші фінансові доходи	1 393	353
Інші операційні доходи, в тому числі:	0	34 712
– дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	0	3 055
Всього доходи	146 983	38120

Доходи від основної діяльності Компанії складаються з комісій за договорами позик та факторингу.

Інші фінансові доходи представлені у вигляді відсотків за розміщення коштів на депозитних рахунках в банку та відсотків банків за залишки коштів на рахунках.

2) До складу витрат Компанії відносяться:

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2018 рік	На 31 грудня 2017 рік
Загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Компанії	1 820	740
Витрати, пов'язані з операційною діяльністю	14 564	16 862
Інші операційні витрати	88 619	9 453
Інші витрати	26 538	4 244
Всього витрати	131 541	31 299

3) До складу Елементів операційних витрат Компанії відносяться:

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2018 рік	На 31 грудня 2017 рік
Витрати на оплату праці	523	326
Відрахування на соціальні заходи	113	72
Амортизація	61	43
Інші операційні витрати	104 306	26 612
Разом	105 003	27 055

ПРИМІТКА 14. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2018 рік	На 31 грудня 2017 рік
Поточний податок на прибуток	2 780	0
Витрати (доходи) з податку на прибуток	2 780	0

Податок на прибуток відображений у фінансовій звітності відповідно до законодавства України, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Юридичні особи в Україні

повинні самостійно подавати податкові декларації. Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток в 2018 році становила 18%.

Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована.

У зв'язку зі зміною з 01.01.2015 р. національного податкового законодавства Компанія повинна визначати податок на прибуток на підставі фінансової звітності за МСФЗ і тому тимчасові податкові різниці при цьому не виникають.

Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2018 рік	На 31 грудня 2017 рік
Прибуток до оподаткування	15 442	3 766
Нормативна ставка	18%	18%
Обчислена сума податку	2 780	(678)

ПРИМІТКА 15. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Станом на звітну дату Компанія не володіла активами або зобов'язаннями, що оцінюються за справедливою вартістю.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

ПРИМІТКА 16. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками здійснюється Компанією у відношенні фінансових, операційних та юридичних ризиків.

Фінансові ризики включають ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є:

- 1) визначення лімітів ризику;
- 2) переконання, що схильність до ризиків залишається в цих межах.

Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Кредитний ризик. Компанія бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Компанії контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до

контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі.

Керівництво Компанії аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Ринковий ризик. Компанія бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик, пов'язаний з відкритими позиціями по:

- 1) іноземним валютам;
- 2) процентним активами й зобов'язаннями;
- 3) продуктам капіталу, які схильні до ризику загальних і специфічних змін на ринку.

Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті.

Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Компанія має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Компанія реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Компанія прагне підтримувати стійку базу фінансування. Портфель ліквідності Компанії включає грошові кошти.

Компанія управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку засновників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Компанії регулярно переглядає структуру свого капіталу.

Аналіз фінансових активів та зобов'язань по термінах, що залишилися до погашення:

31 грудня 2018	На вимогу	До 3х місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	43 720	241 657	-	285 377
Разом активи	-	-	43 720	241 657	-	285 377
Зобов'язання		-				
Короткострокові кредити банків	-	-	248 330	-	-	248 330
Кредиторська заборгованість за товари/послуги	-	-	1 516	-	-	1 516
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	801	-	-	801
Разом зобов'язання	-	-	250 647	-	-	
Чиста позиція	-	-	(206 927)	241 657	-	34730

ПРИМІТКА 17. УМОВНІ АКТИВИ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Компанія не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСФЗ.

ПРИМІТКА 18. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Компанія під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювались Компанією на загальних підставах. До таких операцій віднесені операції з фізичними особами або суб'єктами господарювання, пов'язаними з Компанією, що складає цю фінансову звітність.

Протягом 2018 року проводились операції з пов'язаними особами.

Ключовий управлінський персонал:

Посада	ПІБ	Розмір винагороди за рік, грн
Директор	Віканова Тетяна Іванівна	60 133,15

ПРИМІТКА 19. ПОДІЇ, ЩО ВІДБУЛИСЯ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Компанія оцінила події, що мали місце після дати балансу та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Директор

Віканова Т. І.

Головний бухгалтер

Корбут С.А.



Smart decisions. Lasting value.

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ТОВ «СІМПЛ МАНІ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВ «СІМПЛ МАНІ»

Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

AC Crowe Ukraine
04070 Київ, Україна
вул. Спаська, 37
office@crowe.com.ua
www.crowe.com.ua

Audit / Tax / Advisory



ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	2
Звіт щодо аудиту фінансової звітності	2
Думка	2
Основа для думки	2
Пояснювальний параграф.....	2
Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність	2
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності	3
Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів.....	4
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВ «СІМПЛ МАНІ»

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «СІМПЛ МАНІ» (компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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 компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними 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.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку «Умови, в яких працює компанія», в якій описується операційне середовище в Україні. Обставини про які йдеться у Примітці, можуть продовжувати негативно впливати на фінансовий стан і результати діяльності компанії у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. 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 МСФЗ 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 компанії 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, якщо 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також 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, неправильні 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, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії 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. Втім майбутні події або умови примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи
відповідно до установчих документів

ТОВ АК «Кроу Україна»

Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до
Реєстру аудиторських фірм та аудиторів,
виданого Аудиторською палатою України (далі -
АПУ)

Свідоцтво АПУ про включення до Реєстру
аудиторських фірм та аудиторів №3681 від
29.10.2015, дійсне до 29.10.2020

Місцезнаходження юридичної особи та її
фактичне місце розташування

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 3681

04070, м. Київ, вул. Спаська, буд. 37

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Віталій Гавриш.

Партнер /
Директор з аудиту фінансових установ

Віталій Гавриш

Сертифікований аудитор
сертифікат аудитора серії А №005607, виданий рішенням АПУ від 25.12.2003 №130
сертифікат аудитора банків №0106, виданий рішенням АПУ від 18.12.2008 №197/2
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100594



м. Київ, Україна

26 квітня 2019

