

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»**

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЩО
СКЛАДЕНА ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**станом на
31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ**

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ	3
Примітка 1. Загальна інформація про ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»	4
Примітка 2. Економічне середовище та умови діяльності	4
Примітка 3. Основи підготовки фінансової звітності	5
Примітка 3.1. Загальна інформація щодо підготовки фінансової звітності	5
Примітка 3.2. Характеристика здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі	5
Примітка 3.3. Використання суджень та припущень для оцінки	5
Примітка 4. Короткий огляд істотних положень облікової політики	8
<i>Основні засоби</i>	8
<i>Дебіторська заборгованість</i>	8
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	9
<i>Зобов'язання</i>	9
<i>Винагороди персоналу</i>	9
<i>Капітал та виплата дивідендів</i>	9
<i>Доходи та витрати</i>	9
<i>Податок на прибуток</i>	10
<i>Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації</i>	10
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, в якому слід читати стандарти	10
Примітка 6. Виправлення помилок	14
Примітка 7. Основні засоби	15
Примітка 8. Поточна дебіторська заборгованість	15
Примітка 9. Гроші та їх еквіваленти	16
Примітка 10. Інші зобов'язання	16
Примітка 11. Власний капітал	16
Примітка 12. Доходи та витрати	17
Примітка 13. Ризики	17
Примітка 14. Розкриття інформації про пов'язані сторони	18
Примітка 15. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та події після звітного періоду	18

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ**

Керівництво Товариства з обмеженою відповідальністю «Інтеркеш Україна» (далі – Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає усі суттєві аспекти фінансового стану Товариства станом на 31 грудня 2018 року і результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, який закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності Керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- подання інформації, в тому числі даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, зіставність та зрозумілість такої інформації;
- додаткове розкриття інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Товариства;
- проведення оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво в межах своєї компетенції несе відповідальність за:

- розроблення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю в усіх підрозділах Товариства;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства та розкрити з достатньою точністю інформацію щодо його фінансового стану і надає Керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації відповідно до вимог місцевого законодавства та стандартів бухгалтерського обліку України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства;
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Товариства «28» лютого 2019 року та була підписана від його імені:

Керівник

Рімек О.Є.

(підпис)

Головний бухгалтер

Сібулатова Ю.В.

(підпис)

Примітка 1. Загальна інформація про ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА» (далі – Товариство) утворено згідно чинного законодавства у формі Товариства з обмеженою відповідальністю, про що зроблено запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 29.11.2013р. за № 1 324 102 0000 008499.

Товариство є учасником ринку фінансових послуг, що має право відповідно до чинного законодавства України надавати кошти у фінансовий кредит за рахунок власних коштів (на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи Нацкомфінпослуг серії ІК № 129 від 15.07.2014р. Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ 164103007.

У звітному періоді Товариство надавало фінансові кредити, послуги факторингу та, відповідно, отримувало дохід від цих видів діяльності.

Станом на 31.12.2018 р. Товариство має 7 відокремлених підрозділів.

Юридична та фактична адреса Товариства: Закарпатська обл., м.Ужгород, вул.Швабська, буд. 17.

Чисельність персоналу Товариства станом на 31.12.2018р. склала 17 осіб.

Примітка 2. Економічне середовище та умови діяльності

Товариство здійснює свою діяльність на території України.

Нестабільність політичної та економічної ситуації, що спостерігалася в Україні в попередні роки, продовжилася і у 2018 році.

На ринок України впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які відрізняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками. Основними зовнішніми чинниками негативного впливу є ведення воєнних дій на території держави, серед внутрішніх можна виділити: відсутність комплексного підходу уряду до покращення макроекономічних показників, поєднання і взаємне підсилення яких призводить до негативних ефектів розвитку економіки. В результаті відбувається падіння ВВП і прискорення темпів інфляції. Внутрішні політичні проблеми та посилення напруги в регіонах погіршують також інвестиційний клімат. Корупція та невідповідні умови ведення бізнесу призводять до відтоку інвестицій. Законодавство і нормативно-правові акти, які впливають на господарські організації в Україні, продовжують зазнавати стрімких змін, а для податкового і регуляторного середовища характерне використання різноманітних тлумачень.

За відсутності заходів стабілізації ситуації, можна очікувати подальшого погіршення економічного середовища. Враховуючи те, якою широкою є програма необхідних реформ, ключовим питанням залишається здатність уряду впровадити всі необхідні реформи ефективно та правильно. Уряд України вже почав впровадження складних реформ у фінансовій, податковій, правовій та регулятивній сферах: внесено ряд змін до нормативно-законодавчих актів і очікується подальше вдосконалення законодавства. Майбутній напрям економічного розвитку України великою мірою залежить від податкової та монетарної політики Уряду, разом зі змінами у правовому, регуляторному та політичному середовищі.

Товариство не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище суб'єкта господарювання. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

Примітка 3. Основи підготовки фінансової звітності

Примітка 3.1. Загальна інформація щодо підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, як цього вимагає Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року N 996-XIV зі змінами та доповненнями.

Дану фінансову звітність було підготовлено на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записях і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за винятком статей, які оцінюються за справедливою вартістю.

Дана фінансова звітність складена за період, що почався 01 січня 2018р. і завершився 31 грудня 2018 р.

Функціональна валюта звітності – гривня. Одиниці виміру – тисячі гривень, заокруглені до цілих тисяч, крім випадків, де вказано інше.

Примітка 3.2. Характеристика здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Ця фінансова звітність була складена на основі принципу безперервної діяльності, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

На думку Керівництва, підготовка цієї фінансової звітності ґрунтується на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою, тому ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображених сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Товариство було б не здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

На підставі прогнозів ліквідності і показників діяльності на сьогоднішній день, керівництво має достатні підстави очікувати, що Товариство буде мати достатньо ресурсів для продовження своєї операційної діяльності в осяжному майбутньому. Відповідно, дана фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Примітка 3.3. Використання суджень та припущень для оцінки

Підчас застосування облікової політики Товариства, викладеної у Примітці 3, від керівництва вимагається робити професійні судження, оцінки та припущення щодо балансової вартості активів та зобов'язань, які неможливо отримати з усією очевидністю з інших джерел. Такі оцінки та пов'язані з ними припущення базуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються важливими. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Такі оцінки та пов'язані з ними припущення переглядаються на постійній основі. За результатами переглядів облікові оцінки визнаються в тому періоді, в якому здійснюється перегляд оцінки, якщо переглянута оцінка впливає як на поточний, так і майбутній періоди.

Основні джерела невизначеності оцінок

Нижче наведені основні припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, щодо яких існує значний ризик того, що вони стануть причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

Термін експлуатації основних засобів

Амортизація основних засобів нараховуються протягом терміну їх корисного використання. Терміни корисного використання визначаються за оцінками керівництва щодо тривалості періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшого відповідності. (Примітки 3.2). Що стосується активів тривалого користування, то зміни в застосованих оцінках можуть спричинити значні зміни балансової вартості.

Резерв сумнівних боргів

Товариство регулярно перевіряє стан дебіторської заборгованості та інших сум до отримання на предмет знецінення. Виходячи з наявного досвіду, Товариство використовує своє судження при оцінці збитків від знецінення кредитів, наданих клієнтам кредитної установи в ситуаціях, коли боржник зазнає фінансових труднощів. Здійснюється оцінка зміни майбутніх грошових потоків на основі даних, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками.

Відповідно до вимог внутрішнього розпорядження, Товариство формує резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів. Якщо, відповідно до МСБО 39, Товариство виявляє інші факти ніж прострочення, то формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний, але з урахуванням того, що загальна сума сформованого резерву не може перевищувати загальну суму прострочених кредитів.

Страховий резерв формується за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії.

Внутрішньою методикою визначаються п'ять категорій ризику кредитних операцій з відповідними межами норм резервування по кожній категорії ризику. З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника Товариства без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

- перша категорія ризику – в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед кредитною установою ще не настав;

- друга категорія ризику – аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед кредитною установою складає від 30 до 60 календарних днів;

- третя категорія ризику – аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання

контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед кредитною установою складає від 60 до 90 календарних днів;

- четверта категорія ризику – аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед кредитною установою складає від 90 до 180 календарних днів;

- п'ята категорія ризику – аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед кредитною установою складає більше 180 календарних днів.

Нормативи резервування грошових коштів для розрахунку резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок становлять:

- для 1-ї категорії – 1% залишку заборгованості;
- для 2-ї категорії – 5% залишку заборгованості;
- для 3-ї категорії – 20% залишку заборгованості;
- для 4-ї категорії – 50% залишку заборгованості
- для 5-ї категорії – 100% залишку заборгованості.

Розрахункова величина страхового резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування. Загальна величина страхового резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового страхового резерву по кожній категорії ризику. Страховий резерв формується в межах суми боргу (балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків).

Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість є ціною, яка була б одержана за продаж активу чи сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція продажу активу чи передачі зобов'язання відбувається:

- а) на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або
- б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Товариство повинно мати доступ до основного чи найсприятливішого ринку на дату оцінки.

Оцінюючи справедливу вартість, Товариство бере до уваги ті характеристики активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки. До таких характеристик належать, наприклад, такі:

- а) стан та місце розташування активу;
- б) обмеження, якщо вони є, на продаж або використання активу.

Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди шляхом найвигіднішого та найкращого використання активу або шляхом продажу його іншому учасникові ринку, який використовуватиме цей актив найвигідніше та найкраще.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Привітка 4. Короткий огляд істотних положень облікової політики

Основні засоби

Основними засобами вважаються активи, які Товариство придбає з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 6000 грн.

Придбані основні засоби обліковуються за собівартістю (первісною вартістю). Для оцінки основних засобів після первісного визнання Товариство використовує модель собівартості. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за історичною собівартістю за вирахуванням зносу та накопичених збитків від знецінення.

Одиницею обліку основних засобів рахується окремий об'єкт.

Амортизація основних засобів здійснюється щомісячно.

Для нарахування амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Амортизація нараховується у відповідності до груп основних засобів і терміну корисного використання за кожним об'єктом основних засобів до досягнення балансової вартості об'єкта нульового значення.

При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість ОЗ прирівнюється до нуля.

Діапазон термінів корисного використання включає:

<i>Найменування основних засобів</i>	<i>Термін корисного використання, роки</i>
Будівлі і споруди	15-30
Машини та обладнання (крім комп'ютерної техніки)	5 -12
Інвентар	4 - 5

Матеріальні активи з терміном корисного використання понад один рік вартістю до 6 000 грн. вважаються малоцінними необоротними матеріальними активами (МНМА) та обліковуються за первісною вартістю. В звітності МНМА відображаються в складі Основних засобів. Амортизація МНМА нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% відсотків його вартості.

Протягом звітного року Товариства не змінювало норми амортизації, терміни корисного використання.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Поточна дебіторська заборгованість визнається активом одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг та оцінюється за первісною вартістю.

У разі відстрочення платежу за послуги з утворенням від цього різниці між справедливою вартістю дебіторської заборгованості та номінальною сумою грошових коштів та/або їх еквівалентів, що підлягають отриманню за продукцію, товари, роботи, послуги, така різниця визнається дебіторською заборгованістю за нарахованими доходами (процентами) у періоді її нарахування.

Поточна дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина резерву сумнівних боргів, за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості (платоспроможності окремих дебіторів).

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти – гроші в касі та на рахунках в Банках, а також еквіваленти грошових коштів, які є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що вільно конвертуються і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості.

Зобов'язання

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Зобов'язання яке підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, розглядається як довгострокове зобов'язання, якщо первісний термін погашення був більше ніж дванадцять місяців та до затвердження фінансової звітності існує угода про переоформлення цього зобов'язання на довгострокове.

Винагороди персоналу

Всі винагороди персоналу в Товаристві є короткостроковими винагородами (включаючи відпустку) оцінюються як поточні зобов'язання, включаються в зобов'язання по персоналу та оцінюються за недисконтованими сумами.

Товариство сплачує фіксовані внески до незалежних органів та страхує окремих співробітників якщо це вимагається законодавством України. Товариство не має юридичного або визначеного зобов'язання щодо сплати внесків на додаток до фіксованих внесків, які визнаються як витрати в тому періоді, в якому нараховано виплати працівникам.

Капітал та виплата дивідендів

Статутний капітал Товариства являє собою внески учасників Товариства.

Додатковий капітал – сума додаткових внесків учасників Товариства.

Нерозподілений прибуток включає в себе весь нерозподілений прибуток поточного та попередніх періодів.

Доходи та витрати

Доходи і витрати обліковуються у періоді, до якого вони належать (за методом нарахування). Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги, реалізації продукції.

Доходи і витрати визнаються Товариством за таких умов:

а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Товариства;

б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Товариства. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Податок на прибуток

Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток Товариства здійснюється на загальних підставах. Відповідно до Податкового кодексу ставка податку на прибуток з 1 січня 2014 року складає 18% і протягом 2018 року не змінювалась.

Визнання витрат (доходів), активів та зобов'язань, пов'язаних з податком на прибуток здійснювалося Товариством відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

В звітному періоді облікова політика не переглядалась.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, в якому слід читати стандарти

Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що є обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Товариство застосувало ці стандарти та інтерпретації з початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». У липні 2014 була випущена остаточна редакція МСФЗ 9, яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ 9. Стандарт ввів нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набрав чинності для річних звітних періодів, що почалися 1 січня 2018 або після цієї дати. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Товариство вирішило почати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності і не перераховувало порівняльну інформацію. Застосування МСФЗ 9 не мало значного впливу на класифікацію та оцінку фінансових активів та зобов'язань Товариства та на визначення збитків від знецінення фінансових активів.

МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». МСФЗ 15 запровадив нову модель, що включає п'ять етапів, які застосовуються щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається в сумі, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу активів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

МСФЗ 15 замінив всі попередні вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт набрав чинності для річних звітних періодів, що почалися 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Товариство прийняло рішення застосування стандарту з використанням модифікованого ретроспективного підходу з визнанням сумарного впливу першого застосування цього стандарту на дату першого застосування. Застосування МСФЗ

15 не мало впливу, який би вимагав коригування залишку нерозподіленого прибутку на дату першого застосування, тобто на 1 січня 2018 року.

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» – «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій». Поправки розглядають три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами.

При прийнятті поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набули чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Поправки уточнюють порядок переведення об'єктів нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості або з неї. Переведення здійснюється тоді і тільки тоді, коли має місце фактична зміна характеру використання об'єкта – тобто коли актив починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і при цьому є доказ зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо активу сама по собі не є підставою для його переведення в іншу категорію. Переглянуті приклади факторів, які доводять зміну характеру використання активу, які Рада включила до зміненої редакції МСБО 40, не є вичерпними – тобто можливі й інші форми доказів, що дають підстави для переведення активу. Поправки набули чинності для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Товариства.

Тлумачення КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті і авансові платежі». Тлумачення уточнює, як визначити дату угоди для цілей визначення обмінного курсу, що використовується для перерахунку операції в іноземній валюті в тих випадках, коли суб'єкт господарювання платить або отримує деяку частину або всю суму іноземної валюти авансом, при первісному визнанні відповідного активу, витрат або доходів.

Тлумачення стверджує, що дата угоди, з метою визначення обмінного курсу, що використовується для перерахунку відповідного активу, витрат або доходів (або їх частини) при первісному визнанні, є більш рання дата із:

- дати первісного визнання авансового платежу за немонетарним активом або немонетарним зобов'язанням; або
- дати, коли актив, витрати або дохід (або їх частина), визнається у фінансовій звітності.

Тлумачення вступило в силу для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати. Тлумачення не мало впливу на фінансову звітність Товариства.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2014 - 2016 років)

МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ». До МСФЗ 1 були внесені зміни, щоб вилучити короткострокові звільнення від застосування вимог МСФЗ, що стосуються МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Ці короткострокові звільнення стали більш незастосовні і були доступні для суб'єктів господарювання у звітні періоди, які вже

закінчилися. Ця поправка набрала чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСФЗ 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства». Поправка уточнюють, що організації венчурного капіталу або взаємний фонд, траст і подібні суб'єкти господарювання (в тому числі інвестиції, пов'язані зі страховими фондами) можуть вибрати, як обліковувати свої інвестиції в спільні підприємства та асоційовані компанії – за справедливою вартістю або за методом участі в капіталі. Поправка також пояснює, що вибір методу для кожної інвестиції повинен бути зроблений на дату первісного визнання. Ця поправка набрала чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Ці щорічні удосконалення не мали впливу на фінансову звітність Товариства.

Нові та переглянуті стандарти, що не набрали чинності

МСФЗ 16 «Оренда». МСФЗ 16 замінює собою МСБО 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», Роз'яснення ПКР 15 «Операційна оренда – заохочення» і Роз'яснення ПКР 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в звіті про фінансовий стан, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (наприклад, оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

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

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимогами МСБО 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову. Крім цього, МСФЗ 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСБО 17.

МСФЗ 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ 16 та планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 17 «Страхові контракти». МСФЗ 17 – новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005

році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування.

МСФЗ 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або раніше. Даний стандарт не застосовний до діяльності Товариства.

МСБО 23 «Витрати на позики». Поправка до МСБО 23 пояснює, що коли кваліфікований актив, що фінансується за рахунок спеціальних запозичень, стає готовим до використання або продажу, витрати на позики, понесені за спеціальними запозиченнями, більше не можуть бути капіталізовані як частина вартості цього кваліфікованого активу. Але ці запозичення стають частиною пулу позик, запозичених для загальних потреб. Тому з цієї дати ставка, яка застосовується до цих запозичень, включається до визначення ставки капіталізації, яка застосовується до позикових коштів, запозичених для загальних потреб, для цілей параграфу 14 МСБО 23.

Поправка до МСБО 23 застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Суб'єкти господарювання зобов'язані застосовувати цю поправку лише до витрат на позики, понесених на початок річного звітного періоду, коли поправка вперше застосовується, або після цієї дати. Очікується, що дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.

Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеності щодо обліку податку на прибуток». У випадках відсутності ясності щодо вимог податкового законодавства стосовно тієї чи іншої операції або до конкретних обставин основним є наступний критерій: чи висока ймовірність того, що податковий орган погодиться з тим трактуванням податкових вимог, яке вибрав суб'єкт господарювання.

Якщо відповідь позитивна, то суб'єкт господарювання відобразить у фінансовій звітності ту ж суму, що і у податковій звітності і розгляне необхідність розкриття інформації про існування невизначеності. Якщо відповідь негативна, то сума, відображена у фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з урахуванням наявної невизначеності.

Для відображення цієї невизначеності використовується один з наступних двох методів оцінки, в залежності від того, який з них дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності:

- метод найбільш імовірної суми; або
- метод очікуваної вартості.

Тлумачення також вимагає, щоб ті судження і оцінки, які були сформовані суб'єктом господарювання, були переглянуті в разі зміни фактів і обставин – наприклад, внаслідок податкової перевірки або дій, вжитих податковими органами, наступних змін податкових правил, або після закінчення терміну, протягом якого податковий орган має право перевірити правильність обчислення податку.

Тлумачення застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив застосування Тлумачення на фінансову звітність.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2015 - 2017 років)

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Іноді суб'єкт господарювання, який є учасником у спільній операції (як визначено в МСФЗ 11 «Спільна діяльність»), отримує контроль над цією спільною операцією. Поправка до МСФЗ 3 пояснює, що якщо і коли суб'єкт господарювання згодом отримає контроль, він проводить переоцінку своєї колишньої частки в спільній операції на дату придбання. Суб'єкт господарювання визнає будь-яку різницю між справедливою вартістю на дату придбання спільної операції та попередньою балансовою вартістю як прибуток або збиток. Ця поправка набуває чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

МСФЗ 11 «Спільна діяльність». Поправки до МСФЗ 11 стосується ситуацій, коли суб'єкт господарювання є стороною спільної угоди, яка є спільною операцією (як визначено в МСФЗ 11) – але, що важливо, не має спільного контролю над спільною операцією – і згодом отримує спільний контроль. Ця поправка роз'яснює, що якщо і коли суб'єкт господарювання згодом отримає спільний контроль, він не повинен переоцінювати частку, яку він утримував раніше. Ці поправки набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

МСБО 12 «Податки на прибуток». У деяких юрисдикціях сума зобов'язання з податку на прибуток, що сплачується суб'єктом господарювання, залежить від дивідендів, виплачених власникам інструментів капіталу. В поправці до МСБО 12 уточнюється, що податкові наслідки (якщо такі є) дивідендів (тобто розподіл прибутку власникам інструментів капіталу пропорційно їх часткам) повинні визнаватися:

- одночасно з визнанням зобов'язання сплатити такі дивіденди; і
- у складі прибутку або збитку, іншого сукупного доходу або звіту про зміни у власному капіталі, в залежності від того, де суб'єкт господарювання в минулому визнавав операції або події, які згенерували накопичений прибуток, з якої виплачуються дивіденди.

Ця поправка застосовується до періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка застосовується на дату початку самого раннього представленого порівняльного періоду або після цієї дати.

Очікується, що ці щорічні удосконалення не матимуть значного впливу на фінансову звітність Товариства.

Примітка 6. Виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

Примітка 7. Основні засоби

Відомості щодо руху основних засобів в 2017-2018 роках наведено в таблиці 1.

Таблиця 1, тис. грн.

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Уцінено	Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісна вартість	накопичена амортизація
2017 рік									
Будинки та споруди	-	-	1 250	-	-	-	(10)	1 250	(10)
Машини та обладнання	158	(24)	21	-	-	-	(37)	179	(61)
Разом за 2017 р.	158	(24)	1 271	-	-	-	(47)	1 429	(71)
2018 рік									
Будинки та споруди	1 250	(10)	-	1 250	(16)	-	(6)	-	-
Машини та обладнання	179	(61)	84	-	-	-	(39)	263	(36)
Разом за 2018 р.	1 429	(71)	84	1 250	(16)	-	(45)	263	(100)

В поточному періоді Товариство не проводило зменшення корисності об'єктів основних засобів.

Примітка 8. Поточна дебіторська заборгованість

Відомості про суми наданих кредитів станом на 31.12.2017р. та 31.12.2018р. наведено у таблиці 2.

Таблиця 2, тис. грн.

Найменування показника	31.12.2017	31.12.2018
Залишок основної суми за кредитами	1 672	6 442
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(738)	(5 461)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	1 979	16 448
Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів на нараховані проценти	(1 722)	(14 586)
Разом	1 191	2 850

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена у таблиці 3.

Таблиця 3, тис. грн.

Найменування показника	31.12.2017	31.12.2018
Надана поворотна фінансова допомога	2 363	1 481
Розрахунки по договорах факторингу	-	246
Розрахунки за виконавчими документами	-	9
Розрахунки з іншими контрагентами	-	11
Разом	2 363	1 747

Примітка 9. Гроші та їх еквіваленти

Структура грошових коштів Товариства станом на 31.12.2017р. та 31.12.2018р. наведена у таблиці 4.

Таблиця 4, тис.грн.

Найменування показника	31.12.2017	31.12.2018
Готівка в касі головного офісу	40	115
Поточний рахунок у банку	134	437
Транзитний рахунок	175	100
Разом	349	652

Примітка 10. Інші зобов'язання

Таблиця 5, тис. грн.

Найменування показника	31.12.2017	31.12.2018
Зобов'язання по договорах оренди приміщення	145	92
Зобов'язання по банківських послугах	-	10
Зобов'язання по послугах реклами, телефонного зв'язку	-	7
Інші поточні зобов'язання	-	11
Разом	145	120

Примітка 11. Власний капітал

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал становить 5 000 000 грн. і є повністю сплачений, формування статутного капіталу здійснювалось виключно грошовими коштами.

Структура статутного капіталу станом на 31.12.2017р. та 31.12.2018р. наведена в Таблиці 6.

Таблиця 6, тис. грн.

Засновник	31.12.2017		31.12.2018	
	Сума	%	Сума	%
Гонтар Дмитро Петрович	1 500	30,0	1 500	30,0
Грабар Ігор Олександрович	2 000	40,0	2 000	40,0
Рімек Олександр Євгенович	1 500	30,0	1 500	30,0
Разом	5 000	100	5 000	100

Додатковий капітал станом на 31.12.2017 р. та 31.12.2018 р. становить 17 тис.грн. У складі додаткового капіталу Товариство відображає додаткові внески учасників Товариства.

За результатами діяльності Товариством за 2018 рік отримано прибуток в розмірі 176 тис.грн.

За 2018 рік дивіденди засновникам не нараховувались та не виплачувались.

Власний капітал станом на 31.12.2018 року становить 5 294 тис. грн., що відповідає вимогам встановленим Національною комісією, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг щодо мінімального розміру власного капіталу фінансових установ, що надають фінансові послуги.

Примітка 12. Доходи та витрати

Структура доходів Товариства наведена у таблиці 7.

Таблиця 7, тис. грн.

Найменування показника	2017 рік	2018 рік
Нараховані проценти за кредитами	3 401	24 907
Комісії та пені за кредитами	387	1 771
Дохід від реалізації оборотних активів	-	1 250
Дохід від операцій факторингу	159	3 641
Разом	3 947	31 569

Структура витрат Товариства наведена у таблиці 8.

Таблиця 8, тис. грн.

Найменування показника	2017 рік	2018 рік
Витрати на виплати працівникам та відрахування на соціальне страхування	400	879
Амортизація основних засобів	47	45
Витрати на рекламу	65	2 486
Витрати на нарахування резерву сумнівних боргів	2 422	20 566
Витрати на списання необоротних активів	-	1 234
Витрати по операціях факторингу	153	3 332
Інші витрати для забезпечення поточної діяльності	778	2 851
Разом	3 865	31 393

Примітка 13. Ризики

Управління ризиком капіталу

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності Товариства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку учасників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Товариство вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу шляхом розподілу прибутку, внесення додаткових внесків та інше.

Кредитний ризик

Основними фінансовими активами Товариства є грошові кошти та дебіторська заборгованість. Грошові кошти оцінюються з мінімальним кредитним ризиком, оскільки розміщені у фінансових установах.

Також Товариство піддається ризику того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в установленій термін, що в результаті може призвести до фінансових збитків. Товариство веде жорсткий контроль за своєю дебіторською заборгованістю. Для кожного клієнта визначаються кредитні ліміти та періоди на підставі їх кредитної історії, яка переглядається на регулярній основі.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при нездатності Товариства забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, який визначається збалансованістю між строками і

сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Товариства, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечило доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Примітка 14. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводилась Товариством в поточному звітному періоді. Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язаними сторонами Товариства є управлінський персонал та особи, що мають істотну участь в статутному капіталі Товариства, а також їхні асоційовані організації.

В бухгалтерських записках Товариства міститься наступна інформація щодо відносин з пов'язаними особами:

Концентрація балансів з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2017р. та 31.12.2018р. наведена у таблиці 9.

Таблиця 9, тис. грн.

Балансові статті	Рядок балансу	Операції з пов'язаними сторонами	Всього по статті
Інша поточна дебіторська заборгованість на 31.12.2017	1155	2 363	2 363
Інша поточна дебіторська заборгованість на 31.12.2018	1155	1 481	1 747

Також проводились виплати управлінському персоналу, сума яких за 2018 рік становила **40 800** грн., за аналогічний період у 2017 році – 40 800 грн.

Примітка 15. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та події після звітного періоду

Датою затвердження цієї фінансової звітності Товариство визначає 28.02.2019р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітної дати» події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства – відсутні.

Керівник _____

Рімек Олександр Євгенович

Головний бухгалтер _____

Сібуратова Юлія Володимирівна