

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШВИДКА ГОТІВЧКА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

1. Організація та діяльність

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Швидка готівочка» (надалі – Товариство) є зареєстрованим товариством з обмеженою відповідальністю, що провадить свою діяльність в Україні.

Дата реєстрації підприємства – 01.10.2018р.

Основна діяльність компанії — Інші види кредитування

Юридична адреса компанії: 01004, м.Київ, Печерський район, вул. Кропивницького б.4, оф.22

Станом на 31 грудня 2018 чисельність працівників Товариства складає 3 особи.

2. Загальна інформація

Товариство готує фінансову звітність у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі, МСФЗ). Відповідно до діючого законодавства Товариство здійснює ведення бухгалтерського обліку відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України. Ця фінансова звітність підготовлена на основі даних бухгалтерського обліку Товариства з урахуванням коригувань і класифікації статей, що необхідні для приведення її у відповідність до МСФЗ.

3. Стислий виклад облікових політик

3.1 Основа подання

Суттєві облікові політики, що були використані при підготовці цих фінансових звітів, узагальнено нижче.

Фінансова звітність була підготовлена із використанням основи для оцінки, визначеної МСФЗ для кожного класу активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Фінансова звітність була складена на основі принципу безперервності діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення заборгованості при звичайному веденні бізнесу.

3.2 Попередні оцінки та припущення

Складання фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про непередбачені активи та зобов'язання на дату фінансових звітів і відображені суми доходів та витрат звітного періоду. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені у майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок. Попередні оцінки та припущення керівництва мають значний вплив на визнання та оцінку певних активів, зобов'язань, доходів та витрат Товариства. 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 у тому періоді, в якому здійснюється перегляд оцінки, якщо переглянута оцінка впливає лише на цей період, або у періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо переглянута оцінка впливає як на поточний, так і майбутній періоди.

3.3 Валюта виміру та подання

Фінансова звітність Товариства подана у гривні, що також є функціональною валютою виходячи з основного економічного середовища, у якому Товариство здійснює свою діяльність. Це означає, що операції в валютах інших ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Прибутки та збитки від зміни валютних курсів внаслідок таких операцій, а також внаслідок конвертації залишкових балансів за курсом на кінець року, відображені у звіті про сукупні доходи у статтях «інші доходи» або «інші витрати» відповідно.

Всі суми у фінансовій звітності та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

3.4 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки грошових коштів на поточних рахунках в банках.

Станом на 31 грудня 2018 року грошові кошти та їх еквіваленти були представлені таким чином:

	тис.грн.
Грошові кошти в банках	3373
Всього	3373

3.5 Фінансові активи

Фінансові активи залежно від мети, з якою вони були придбані, класифікуються за наступними категоріями: фінансові активи за справедливою вартістю з урахуванням змін вартості через звіт про прибутки і збитки, позики та дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до погашення, Фінансові активи Товариства включають дебіторську заборгованість.

Усі стандартні операції з придбання та продажу фінансових активів відображаються на дату розрахунків. Датою розрахунків є дата, коли здійснюється поставка активу Товариства. Стандартними операціями з придбання та продажу фінансових активів є придбання та продаж активу згідно з договором, умови якого вимагають поставки активу протягом строку, визначеного законодавством або правилами даного ринку. Під час первісного визнання фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю плюс, якщо фінансовий актив не є активом за справедливою вартістю через звіт про прибутки та збитки, витрати на здійснення операції, що безпосередньо пов'язані з придбанням такого фінансового активу. Припинення визнання фінансових активів має місце, коли минають права на отримання грошових потоків від фінансових активів або такі права передані, та ризики і винагороди, пов'язані з правом власності на фінансові активи, в основному передані.

3.6 Зменшення корисності активів

На кожну дату балансу Товариство переглядає балансову вартість своїх активів з метою визначити, чи існує ознака зменшення корисності цих активів. Якщо таке свідчення існує, сума очікуваного відшкодування активу попередньо оцінюється для визначення ступеня збитку від зменшення корисності (якщо він існує). Коли неможливо попередньо оцінити суму очікуваного відшкодування окремого активу, Товариство попередньо оцінює суму очікуваного відшкодування одиниці, яка генерує грошові кошти, до якої належить актив.

3.7 Капітал

У статті Балансу «Зареєстрований (пайовий) капітал» наведено зафіксований установчими документами ТОВ «ФК «Швидка готівочка» загальний розмір статутного капіталу в сумі 3500,00 тис. грн.

Учасник	Розмір вкладу, тис. грн.	% у Статутному капіталі
Капустян Сергій Миколайович (реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків 2685218698)	3500,00	100

При реєстрації Товариства, згідно Статуту, затвердженого Рішенням Учасника №1 від 01.10.2018 року, було прийнято рішення про формування Статутного капіталу у розмірі 3500,00 тис.грн. Внесок до Статутного капіталу здійснювався виключно грошовими коштами у повному обсязі на розрахунковий рахунок поточний рахунок Товариства, відкритий в АТ «КБ «ГЛОБУС» м. Київ.

Станом на 31.12.2018 статутний капітал Товариства було сформовано у сумі 3500,00 тис. грн., та сплачено у розмірі 3500,00 тис. грн., що і відображено у Звіті про власний капітал. Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31.12.2018 складає – 3428,0 тис. грн. відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній, і таким чином, відповідає вимогам, встановленим в р. XI, п. 1 та в р. I, п. 14 Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 р. № 41.

3.8 Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання визнаються, коли Товариство стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. Усі процентні витрати, пов'язані з фінансовими зобов'язаннями, визнаються як процентні витрати у звіті про фінансові результати

3.9 Виплати працівникам

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатам персоналу здійснюється у відповідності до МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

До виплат працівникам Товариства відносяться:

- поточні виплати працівникам за відпрацьований час;
- поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;
- виплати при звільненні працівників;
- інші виплати працівникам.

4. Політики управління ризиками

Товариство не брало участі в будь-яких суттєвих операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками спрямована на відстеження динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Компанії.

Основними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства є валютний ризик, ризик ліквідності та кредитний ризики. Керівництво переглядає та затверджує політику щодо управління кожним з цих ризиків, як зазначено нижче.

5. Управління кредитним ризиком

Кредитний ризик представляє собою ризик того, що контрагент може не виконати свої зобов'язання перед Товариством та змусить Товариство понести фінансові збитки. Товариство структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного клієнта або групи клієнтів. Товариство прийняло політику ведення операцій лише з кредитоспроможними контрагентами, як засіб послаблення ризику понесення фінансових збитків у результаті невиконання зобов'язань. Товариство використовує іншу публічну доступну фінансову інформацію та власні записи для визначення рейтингу своїх основних клієнтів. У керівництва є розроблена кредитна політика, і відповідно, моніторинг кредитного ризику здійснюється на постійній основі.

Вважається, що грошові кошти, які утримуються на банківських рахунках мають мінімальний ризик невиконання зобов'язання.

6. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому піддається Товариство, є вимоги щодо доступності її грошових коштів для виконання зобов'язань за договорами.

7. Політики управління капіталом

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності Товариства, відповідність ключових показників вимогам законодавства України до фінансових компаній, а також приріст капіталу. Прийняття відповідних рішень стосовно підтримання або зміни структури капіталу належить до компетенції Загальних зборів

учасників Товариства. Оцінка та контроль достатності капіталу здійснюється з урахуванням вимог законодавства України.

8. Основні засоби

Об'єкт основних засобів визначається активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримас в майбутньому економічні вигоди від його використання та його вартість може бути достовірно визначена. Придбані основні засоби зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Для оцінки основних засобів після первинного визнання застосовується модель собівартості, при якій об'єкт основних засобів необхідно враховувати за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація і будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Нарахування амортизації основних засобів Товариство здійснює протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Товариством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс).

Амортизація основних засобів нараховується Товариством щомісячно із застосуванням прямолінійного методу. Амортизацію Товариство починає нараховувати, коли об'єкт основних засобів став придатним для використання.

Оціночні строки корисної служби, залишкова вартість та метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного періоду, а результат будь-яких змін в оцінках обліковується на перспективній основі за такими строками корисного використання:

Група основних засобів	Строки корисного використання (років)
Транспортні засоби	5
Меблі, устаткування та офісне обладнання	4
Ком'ютерне обладнання	2-5
Інше	2-12

Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як актив, утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Об'єкт основних засобів вибуває з активів (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається за нуль гривень.

На Товаристві відсутні основні засоби та інші необоротні матеріальні активи, передані у заставу.

На Товаристві відсутні основні засоби виведені з експлуатації для продажу.

Станом на 31.12.2018р. балансова вартість основних засобів складає 15 тис.грн.

9. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання, що придбані окремо, відображаються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Амортизація розраховується за лінійним методом протягом очікуваних строків корисної служби. Оціночні строки корисної служби та метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного періоду, а результат будь-яких змін в оцінках обліковується на перспективній основі за такими строками корисного

використання (якщо менший термін не визначено у правовстановлюючих документах такого активу):

НМА	Строки корисного використання (років)
Програмне забезпечення	2-5

Визнання нематеріального активу припиняється при вибутті або коли від використання або вибуття не очікується майбутніх економічних вигід. Прибутки або збитки від припинення визнання нематеріального активу визначаються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу і балансовою вартістю активу і визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у момент списання з балансу такого активу.

10. Дохід

В 2018 році Товариство ще не отримало ліцензію на здійснення господарської діяльності, тому діяльність не здійснювало та дохід не отримувало.

Інший операційний дохід виник за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на поточному рахунку, згідно тарифам банку у сумі 1 тис.грн.

11. Елементи витрат

	Сума, тис.грн.
Витрати на оплату праці	45
Відрахування на соціальні заходи	10
Амортизація	1
Інші операційні витрати	17

12. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складає 40 тис.грн.

13. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції станом на 31 грудня 2018 року відсутні.

14. Оподаткування

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. В 2018 році ставка податку на прибуток становила 18%.

Формування в бухгалтерському обліку інформації про витрати, активи і зобов'язання з податку на прибуток здійснюється згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток».

За результатами роботи у 2018 році підприємством має непокритий збиток у сумі 72 тис.грн

15. Операції зі зв'язаними сторонами

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

- Засновник – Капустян Сергій Миколайович
- Директор – Охинько Олександр Павлович

У 2018 році Товариством не проводилися операції з пов'язаними сторонами.

16. Інформація про наявність (відсутність) судових справ

Впродовж 2018 року ТОВ «ФК «Швидка готівочка» не порушувало судових справ та не приймала участь в жодному судовому засіданні як сторона по справі.

17. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена, виходячи з припущення про діяльність Товариства в майбутньому, що передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у процесі звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

18. Затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, була затверджена Директором Товариства 1 лютого 2019 року. Після цієї дати ані управлінський персонал, ані інші співробітники Товариства не можуть вносити коригування до фінансової звітності Товариства.

19. Події після звітної дати

Жодних значних подій, які б могли вплинути на коригування показників фінансової звітності, що сталися після звітної дати та дати затвердження фінансової звітності не було. Жодних коригувань не проводилось.

Директор



О.П. Охинько

Головний бухгалтер



А.П. Зайцева