

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШВИДКА ГОТІВОЧКА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 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.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 42506957

Дата реєстрації підприємства – 01.10.2018р.

Основна діяльність компанії — Інші види кредитування

Вичерпний перелік видів діяльності Товариства поданий в Статуті. Здійснення діяльності, яка не передбачена Статутом, Товариством не проводиться.

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

Сайт : <https://gotivochka.com.ua>, електронна адреса : info.gotivochka@gmail.com.

Діяльність Товариства регулюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно із Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серія ФК №1169 від 24.01.2019р.

Згідно із розпорядженням Нацкомфінпослуг №339 від 07.03.2019р. Товариству надана ліцензія на здійснення фінансової послуги «надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту».

Товариство відноситься до фінансових компаній групи А – фінансова компанія, яка проводить діяльність з надання коштів у позику та здійснює діяльність виключно за рахунок власного капіталу.

Компанія не має дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

Станом на 31 грудня 2019 чисельність працівників Товариства складає 11 осіб.

Законом України від 05.10.2017 р. №2164-VIII «Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» додано класифікацію підприємств, яка передбачає три критерія визначення типу підприємства. Згідно даним критеріям Товариство відноситься до типу «мікропідприємства».

2. Загальна інформація

Товариство готує фінансову звітність у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі, МСФЗ), розроблених та оприлюднених Комітетом з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) станом на 31 грудня 2019 року за рік, що закінчився на вказану дату. 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.

Оскільки законодавство та нормативно-правові акти, що впливають на ділове середовище в Україні, часто змінюються, активи та операції Товариства можуть зазнавати ризику через негативні зміни у політичному та діловому середовищі. Країни з економікою, що розвивається, такі як Україна, зазнають інших ризиків, ніж країни з більш розвинутою економікою, включаючи економічні, політичні та соціальні, а також правові та законодавчі ризики. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні тлумачиться по-різному, а інші юридичні та фіскальні перешкоди додають труднощів, з якими стикаються підприємства, що діють в Україні.

Управлінський персонал здійснює моніторинг розвитку ситуації у поточному середовищі та вживає заходів, у відповідних випадках, для якомога можливої мінімізації будь-якого негативного впливу. Подальші несприятливі зміни в політичних, макроекономічних умовах та/або умовах міжнародної торгівлі можуть мати додатковий негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства, розмір якого наразі неможливо визначити.

Фінансова звітність за 2019 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скорегована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коригування включають в себе рекласифікації для відображення економічної сутності операцій, включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

Товариство складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2019 рік у складі:

Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Форма №2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Форма №4 Звіт про власний капітал

Звітність складається станом на 31.12.2019 року.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариство є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними

потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариство, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Фінансова звітність достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариство, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінним представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснює декласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це неможливо, розкріє інформацію по даному випадку.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2019 рік й подана до Державної податкової служби та Державної статистики, включає в себе наступні звітні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік,
- Звіт про власний капітал за 2019 роки,
- Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився на 31 грудня 2019 року.

Фінансову звітність складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2019р.

3. Основи подання фінансової звітності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Управлінський персонал має намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу.

4. Основні положення облікової політики

Принципи облікової політики були послідовно застосовані.

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариство здійснюється відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику» №3 від 30.11.2018р., яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Облікова політика Товариство – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах та фондового ринку, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариство.

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.
2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
3. Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариство в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).
4. Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язань користуються договорами та чинним законодавством.
5. Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вимог
6. Облік і визнання зобов'язання і резервів в Товаристві здійснюється відповідно до МСФЗ37.

Зміни в Обліковій політиці та поданні.

Облікова політика та методи розрахунку, що використовуються при складанні даної фінансової звітності, співставні з обліковою політикою та методами, які використовуються при складанні річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Принципи облікової політики, використані при підготовці даної звітності застосовано послідовно у відношенні до усіх періодів, що представлені в звітності (якщо не вказано інше).

Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування.

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін та вплив таких змін на фінансову звітність Товариство.

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
<p>МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем. МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у Звіті про рух грошових коштів.</p>	01.01.2019
<p>Поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда» (МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство»)</p>	01.01.2019
<p>КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» - Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрунтувався на тому, що краще прогнозує результат вирішення невизначеності. Зокрема, компанія повинна враховувати те, як по її очікуванням податкові органи будуть проводити перевірку податкового обліку і трактувань. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб компанія виходила з того, що податкові органи перевіряють всі суми, які вони має право перевірити, і ознайомляться з усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки. Компанії повинні враховувати ймовірність того, що податкові органи будуть приймати або відхиляти</p>	01.01.2019

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися цією оцінкою податкових органів. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає від компанії необхідної переоцінки (зміни) судження або оцінка, в разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому (перспективно) відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». У таких випадках компанії повинні застосовувати стандарт МСБО 10 «Події після звітного періоду», щоб визначити, чи є зміна, що відбулася після звітного періоду, коригуючими або нерегульованими подією.	
Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна)	01.01.2019
Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» - Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою.	01.01.2019
Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - 42А. Якщо сторона угоди про спільне підприємство (як цей термін визначено в МСФЗ 11 "Спільна діяльність") отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією (як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несла відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше, у спосіб, передбачений в пункті 42. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.	01.01.2019
Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - ВЗЗСА Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в даній спільній операції, що були раніше, не переоцінюються.	01.01.2019
Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» - 57А. Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.	01.01.2019
МСБО 23 «Витрати на позики» - 14. Тією мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволену для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за	01.01.2019

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку організація капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду.	

Перелічені вище стандарти та правки до них не вплинули на фінансову звітність Товариство, крім МСФЗ 16 «Оренда». Товариство почало застосовувати МСФЗ 16 і процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:

- проведено інвентаризацію договорів оренди, укладених станом на 31.12.2018 року на відповідність критеріям визнання оренди;
- визначено перелік договорів, що відповідають критеріям звільнення від визнання оренди (не більше 12 місяців, оренда активів з низькою вартістю), за якими Товариство не змінило облік витрат;
- визначено перелік договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, за якими Товариство - орендар визнало станом на 01 січня 2019 року зобов'язання щодо орендних платежів, а також активи, які представлені у формі права користування базовим активом протягом терміну оренди.

Товариство при переході на МСФЗ 16 застосовує повністю ретроспективний підхід з кумулятивним (сумарним) ефектом, згідно з яким, первісне визнання активу та зобов'язань проводиться в перший день періоду, в якому застосовується МСФЗ 16. Це означає, що порівняльні дані все ще відображають цифри, розраховані у відповідності зі старим стандартом – МСБО 17.

При початковому застосуванні МСФЗ 16 з метою дисконтування Товариство використовує середньозважену ставку залучення додаткових позикових коштів стосовно орендованого приміщення в розмірі 17,7% річних.

До переліку договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, включено 1 договір оренди, який з терміном дії оренди до 2-х років, а за характеристиками базового активу (об'єкту оренди) – з правом користування приміщенням.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2019, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
Концептуальна основа	У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів	01.01.2020	Дозволяється

<p>фінансової звітності</p>	<p>і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.</p> <p>У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.</p> <p>Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.</p> <p>Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p>		
<p>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</p>	<p>Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.</p> <p>Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.</p>	<p>01.01.2020</p>	<p>Ці зміни є перспективними</p>

	Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»	Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. Інформація є суттєвою, якщо обгрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.	01.01. 2020	Дозволяється
МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».	У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».	01.01. 2020	Дозволяється
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття	Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний	01.01. 2020	Дозволяється

інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; – вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.		
---	--	--	--

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди вивчається підприємством.

Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Класифікація фінансових активів визначається на підставі:

- а) моделі бізнесу для управління фінансовими активами;
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу

Бізнес-модель - це мета утримання групи фінансових активів, яка визначається вищим управлінським персоналом Товариства. Бізнес-модель визначається на рівні групи фінансових активів, які об'єднані з метою досягнення визначених цілей бізнесу. Бізнес – модель описує, яким чином Товариство здійснює керування своїми фінансовими активами з метою реалізації грошових потоків.

Згідно МСФЗ 9, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються ці інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

На підставі характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу Товариство аналізує, чи обумовлюють договірні умови фінансового активу отримання у вказані дати

грошових потоків, що є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Товариство очікує, що кредити та дебіторська заборгованість відповідають критерію SPPI і він буде продовжувати оцінювати їх за амортизованою вартістю. Продаж (відступлення права боргу за кредитами) відбувається лише з ціллю мінімізації потенціальних кредитних збитків в результаті погіршення кредитної якості активів, що є невід'ємною частиною цієї бізнес-моделі. Кредити клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

Визнання доходів і витрат

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

Доходи Товариство визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором).

Транспортно-заготівельні, монтажні-налагоджувальні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів, необоротних активів не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу.

Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

Резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів.

Товариство визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю.

Товариство визнає оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. Товариство на кожну наступну звітну дату після первісного визнання має оцінювати рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Якщо станом на звітну дату відсутнє значне збільшення кредитного ризику за фінансовим

інструментом з моменту первісного визнання, резерв під збитки по даному фінансовому інструменту оцінюється в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. Якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання, то станом на кінець кожного звітного періоду резерв під збитки за фінансовим інструментом оцінюється в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін. Якщо в попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом був оцінений в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін, але станом на поточну звітну дату більш немає значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, то на поточну звітну дату резерв оцінюється в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Товариство обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Товариство на кожну звітну дату визнає очікувані кредитні збитки (ОКЗ) або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту при прибутку ти збитки.

Товариство очікує, що результат застосування нових вимог ОКЗ, описаних вище, не має суттєвого якісного впливу через короткостроковий характер фінансових активів Товариства.

Прибутки та збитки від подальшої оцінки.

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, класифікованого як фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнається безпосередньо в інших сукупних доходах (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний в інших сукупних доходах, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки.

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки.

Основні засоби

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та закриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 16 «Основні засоби».

Первісна вартість основних засобів оцінюється на основі фактичних витрат на їх придбання, що включають вартість придбання, у тому числі торгові податки, що не підлягають відшкодуванню, та будь-які витрати, безпосередньо пов'язані з приведенням активів в їх робочий стан та доставкою до місця для цільового використання. Після первісного визнання основні засоби відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, за наявності.

Для цілей бухгалтерського обліку та фінансової звітності амортизацію кожного окремого об'єкта основних засобів здійснювати безперервно, щомісяця протягом строку його корисного використання. На період ремонту та поточного обслуговування об'єкта нарахування амортизації не призупиняється.

Амортизація визнається таким чином, щоб списати вартість активів за вирахуванням їх залишкової вартості протягом строку їх корисного використання методом рівномірного списання. Амортизація активу нараховується з моменту його готовності до 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

Визнання об'єкту основних засобів припиняється після вибуття або коли не очікується отримання майбутніх економічних вигід від подальшого використання активу. Будь-який прибуток або збиток, що виникає при вибутті об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу та визнається у складі прибутку або збитку та іншого сукупного доходу.

Зобов'язання з права користування орендованим майном.

На дату початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;

орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;

будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;

оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

Нематеріальні активи

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі Товариства, якщо існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

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.

Терміни та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються підприємством один раз на рік.

Знецінення нефінансових активів.

На кожну звітну дату Товариство проводить перевірку балансову вартість своїх матеріальних та нематеріальних активів, щоб визначити, чи є ознаки того, що ці активи зазнали збитків від

знецінення. У разі наявності таких ознак проводиться оцінка вартості відшкодування активу з метою визначення розміру збитку від знецінення (якщо є). Якщо неможливо оцінити вартість відшкодування окремого активу, Товариство оцінює вартість відшкодування одиниці, що генерує грошові кошти, до якої належить актив. Коли можна визначити обґрунтований та послідовний метод розподілу, корпоративні активи також розподіляються на окремі одиниці, що генерують грошові кошти, або в іншому випадку вони розподіляються на найменші одиниці, що генерують грошові одиниці, Товариства, для яких можна визначити обґрунтований та постійний метод розподілу.

Нематеріальні активи з необмеженим строком корисного використання та нематеріальні активи, які ще не доступні для використання, перевіряються на предмет знецінення принаймні щороку, а також коли існують ознаки можливого знецінення активу.

Вартість відшкодування є більшою з двох сум: справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж, та вартості використання. При оцінці вартості використання очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки часової вартості грошей та ризиків, характерних для цього активу.

Якщо вартість відшкодування активу (або одиниці, що генерує грошові кошти) оцінюється нижче за його балансову вартість, балансова вартість активу (одиниці, що генерує грошові кошти) зменшується до вартості його відшкодування вартості. Збиток від знецінення визнається негайно у звіті про прибутки та збитки, крім випадків, коли відповідний актив не відображається за переоціненою сумою, у такому разі збиток від знецінення вважається збитком від переоцінки та відображаються у сукупному доході.

Якщо збиток від знецінення згодом сторнується, балансова вартість активу (одиниці, що генерує грошові кошти) збільшується до переглянутої оцінки вартості його відшкодування, але таким чином, щоб збільшена балансова вартість не перевищувала балансової вартості, яка була б визначена, якби у попередні роки не визнавався збиток від знецінення активу (одиниці, що генерує грошові кошти). Сторнування збитку від знецінення визнається негайно у звіті про прибутки та збитки, крім випадків, коли відповідний актив не відображається за переоціненою сумою, у такому разі збиток від знецінення вважається доходом від переоцінки.

Запаси

До витрат на придбання Товариство відносить такі види витрат:

- ✓ ціну придбання;
- ✓ витрати на транспортування;

- ✓ суми податків, що не відшкодовуються, та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням запасів.

Собівартість запасів визначається методом «перше надходження - перший відпуск» (ФІФО) у межах структурного підрозділу. Товариство застосовує однакові формули оцінки для всіх запасів, подібних за характером та їх використанням.

Товариство розкриває окремо балансову вартість за такими класами запасів:

- ✓ Матеріали, в т.ч. рекламні;
- ✓ Паливо;
- ✓ Запасні частини;
- ✓ МБП.

Фінансові інструменти.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан Товариства, коли Товариство стає стороною договірних положень інструменту.

Кредити та дебіторська заборгованість.

Кредити та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи (включаючи дебіторську заборгованість, кредити клієнтам та інші фінансові активи), що мають фіксовані або визначувані платежі, які не котируються на активному ринку. Кредити та дебіторська заборгованість оцінюються при первісному визнанні за справедливою вартістю та у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням будь-якого знецінення.

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- ✓ дебіторська заборгованість з основної діяльності
- ✓ дебіторська заборгованість за виданими кредитами
- ✓ інша дебіторська заборгованість

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Товариство при первісному визнанні дебіторської заборгованості застосовує класифікацію фінансових активів за амортизованою вартістю.

Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її непогашення з встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи. Коефіцієнт сумнівності зростає зі збільшенням строків непогашення дебіторської заборгованості. Величина резерву сумнівних боргів визначається як сума добутків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи та коефіцієнта сумнівності відповідної групи.

Дебіторська заборгованість відображається в звіті про фінансовий стан за чистою реалізаційною вартістю, за мінусом резерву сумнівних боргів.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи аналогічних фінансових активів Товариства) відбувається у разі, якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Товариство зберегло права на отримання грошових потоків від активу, але взяло на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- Товариство передало права на отримання грошових надходжень від такого активу та або (а) передало практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передало і не зберегло практично всіх ризиків та вигід, пов'язаних з активом, але передало контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Знецінення фінансових активів

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації щодо знеціненню активів і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів»

Фінансові активи оцінюються на предмет знецінення на кінець кожного звітного періоду. Фінансові активи вважаються знеціненими, якщо існують об'єктивні ознаки того, що внаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання фінансового активу, очікувані майбутні грошові потоки від інвестиції зазнали змін.

Об'єктивні ознаки знецінення можуть включати:

- значні фінансові труднощі емітента або контрагента;
- несплата або ухилення від сплати процентів або основної суми;
- стає ймовірним, що позичальник розпочне процедуру банкрутства або фінансової реорганізації;

Об'єктивні ознаки знецінення портфеля кредитів та дебіторської заборгованості можуть включати минулий досвід Товариства щодо отримання платежів, збільшення кількості затриманих платежів у портфелі, а також очевидні зміни в національних або місцевих економічних умовах, які збігаються з невиконанням зобов'язань за дебіторською заборгованістю.

Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму збитку від знецінення зменшується за рахунок використання резерву. Коли кредит або дебіторська заборгованість вважаються безнадійними, вони списується за рахунок резерву. Подальше відновлення попередньо списаних сум зараховується на рахунок резерву. Зміни балансової вартості резерву відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Стосовно фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення, раніше визнаний збиток від знецінення сторнується у звіті про прибутки та збитки, якщо балансова вартість інвестиції на дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б була у разі, якщо б знецінення не визнавалося.

Згортання фінансових інструментів.

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності законодавчо закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Це, як правило, не виконується стосовно генеральних угод про згортання, і відповідні активи та зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан в повній сумі.

Валюта виміру та подання

Фінансові звіти Товариства подані 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 фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Винагороди 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» .

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:

- Короткострокові виплати працівникам - це виплати працівникам (окрім виплат при звільненні працівників), що, як очікується, будуть сплачені у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення річного звітного періоду, у якому працівники надають відповідні послуги.
- Інші довгострокові виплати працівникам – це виплати працівникам (окрім виплат по закінченні трудової діяльності та виплат при звільненні), які не підлягають сплаті в повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому працівники надають відповідні послуги.
- Виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

Зобов'язання та забезпечення

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариство здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Облік зобов'язань з оренди ведеться на рахунку 532 «Довгострокові зобов'язання з оренди». Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання активу згідно з МСФЗ 16 «ОРЕНДА» чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дію МСФЗ 16.

Для обліку розрахунків з постачальниками за товари, роботи та послуги використовувати рахунок 631 «Розрахунки з вітчизняними постачальниками».

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останні 12 календарних місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається на останній день звітного періоду за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Річний фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному році (за виключенням святкових днів) x кількість днів невикористаної відпустки на звітну дату.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

5.Управління фінансовими ризиками

Товариство схильне до ринкового, процентного, кредитного ризиків, ризику ліквідності, валютного ризику, що виникають у зв'язку з утримуваними ним фінансовими інструментами. Політика Товариства стосовно управління зазначеними ризиками описана нижче:

5.1 Ринковий ризик.

Ринковий ризик - це ризик того, що на прибутки Товариства, або на вартість його чистих активів, або на його спроможність реалізувати поставлені бізнес-цілі негативно вплинуть зміни ринкових ставок або цін чи їхня схильність до різких коливань. До ринкового ризику належать процентний ризик, валютний ризик та інші цінові ризики, до яких схильне Товариство.

Управління процентним та ринковим ризиками здійснюється шляхом управління позицією Товариства по процентних ставках, забезпечуючи позитивну процентну маржу. Управлінський персонал Товариства здійснює моніторинг поточних результатів діяльності Товариства, визначає чутливість Товариства до змін у процентних ставках та її вплив на прибутковість Товариства.

5.2 Процентний ризик.

Процентний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання ринкових процентних ставок на вартість фінансових інструментів. Позики, видані за змінними процентними ставками, наражають Товариство на процентний ризик, пов'язаний із грошовими потоками. Позики, видані за фіксованими процентними ставками, наражають Товариство на процентний ризик, пов'язаний зі справедливою вартістю. Управлінський персонал Товариства здійснює моніторинг коливань процентних ставок на постійній основі та вживає відповідних заходів.

5.3 Кредитний ризик.

Товариство схильне до кредитного ризику, який являє собою ризик того, що одна зі сторін угоди не виконає своїх зобов'язань і відтак спричинить іншій стороні фінансові збитки.

Управління ризиками та їхній моніторинг здійснюються в рамках встановлених лімітів повноважень. Товариство структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження

кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятого з огляду на одного позичальника. Ліміти кредитного ризику в розрізі позичальників затверджуються управлінським персоналом Товариства. Фактична схильність до ризику в порівнянні зі встановленими лімітами відстежується на регулярній основі.

Кредитний ризик кредитного портфелю оцінюється на сукупній основі з використанням моделі переходу кредитів з однієї категорії к іншій. Кредитний портфель розподіляється на категорії прострочених кредитів. За кожною категорією створюються матриці міграції з огляду на кількість кредитів на кінець місяця та рухи протягом місяця. .

На основі матриці міграції розраховується ймовірність невиконання зобов'язань позичальників по кожній категорії кредитів. Рівень можливих збитків унаслідок такого невиконання зобов'язань обчислюється з урахуванням повернення грошових коштів.

Балансова вартість фінансових активів являє собою максимальну суму, що піддається кредитному ризику.

5.4 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. У Товаристві впроваджені процедури, що спрямовані на мінімізацію таких збитків, - наприклад, підтримання достатнього рівня грошових коштів та інших високоліквідних оборотних активів.

5.5 Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Валютний ризик виникає тоді, коли майбутні комерційні операції та визнані активи і зобов'язання деноміновані у валюті, що не є валютою складання фінансової звітності Товариства.

5.6 Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю, операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Товариство не в змозі уникнути всіх операційних ризиків, однак воно докладает зусиль для управління цими ризиками шляхом контролю та для моніторингу потенційних ризиків і відповідного реагування на них. Система контролю

передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур звірки, навчання персоналу, а також процедур здійснення оцінок.

6. Суттєві облікові оцінки та судження

Якщо не має МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні що фінансова звітність:

- Подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки товариства;
- Відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- Є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- Є повною в усіх суттєвих аспектах.

Складання фінансової звітності за МСФЗ також вимагає використання припущень, які впливають на відображувані суми активів і зобов'язань та на розкриття умовних активів і зобов'язань на дату складання фінансової звітності, а також на суми виручки і витрат за звітний період. Незважаючи на те, що такі оцінки ґрунтуються на наявній у керівництва інформації про поточні події та операції, фактичні результати можуть відрізнитися від цих оцінок.

Оцінки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, зокрема на очікуваннях майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими.

Операції, що нерегламентовані МСФЗ відсутні.

7. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності.

7.1 Нематеріальні активи

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації.

До складу нематеріальних активів входить програмне забезпечення для видачі, обліку та подальшого супроводження процесів надання кредитів позичальникам.

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

	На 31.12.2018 року	На 31.12.2019 року
Первісна вартість	-	599
Надходження	-	599
Вибуття	-	-
Накопичена амортизація	-	58
Балансова вартість	-	541

Статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів 2130, 2515

На Товаристві відсутні нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності.

На Товаристві відсутні нематеріальні активи оформленні у заставу

На Товаристві відсутні нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності

7.2 Основні засоби

На Товаристві відсутні основні засоби, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження.

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

На Товаристві відсутні основні засоби виведені з експлуатації для продажу.

Основні засоби в 2019 році не переоцінювалися. Зміна розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів не відбувалась.

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

	На 31.12.2018 року	На 31.12.2019 року
Первісна вартість	15	131
Надходження <i>Машини та обладнання, Інші основні засоби (інструменти, прилади, інвентар, офісні меблі)</i>	15	116
Вибуття	-	-
Накопичена амортизація	-	13
Балансова вартість	15	118

Статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію основних засобів 2130, 2515

Зобов'язання з права користування орендованим майном

	На 31.12.2018 року	На 31.12.2019 року
Первісна вартість	-	827
Надходження	-	827
Вибуття	-	-
Накопичена амортизація	-	413
Балансова вартість	-	414

МСФЗ 16 вплинуло на фінансову звітність Товариства наступним чином:

Протягом першого кварталу 2019 року відбулось збільшення активів та зобов'язань Товариства, а також Товариство почало визнавати процентні витрати за зобов'язаннями з оренди та витрати на амортизація активів з права користування. Ефект від застосування МСФЗ 16 представлено в наступних таблицях:

Узгодження змін статей Звіту про фінансовий стан за МСБО 17 та МСФЗ 16 станом на 01 січня 2019 року, тис. грн.

	Таблиці пояснення	Балансова вартість станом на 31.12.2018	Вплив переходу на нові, переглянуті МСФЗ	Дані з урахуванням нових, переглянутих МСФЗ
АКТИВИ				
Основні засоби				
Будівлі та споруди (зобов'язання з права користування орендованим майном)	1.1.	-	827	827
Інші зобов'язання	1.2			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			827	827

1.1. Товариство, як орендар, визнав Активи у формі права користування на підставі договорів операційної оренди приміщень. До складу активів у формі права користування включено суму первісної оцінки орендного зобов'язання та авансові платежі за орендою, здійснені станом на 01.01.2019р.

Визнання Активу з права користування у статті Основні засоби станом на 01 січня 2019 року

	Таблиці пояснення	Балансова вартість станом на 31.12.2018	Вплив переходу на нові, переглянуті МСФЗ	Дані з урахуванням нових, переглянутих МСФЗ
АКТИВИ				
Основні засоби в т. ч. актив з права користування				
Будівлі, споруди		-	827	827
Усього			827	827

1.2 Товариство - орендар визнало зобов'язання з оренди за майбутніми фіксованими орендними платежами станом на 01 січня 2019 року, відображеними за дисконтованою вартістю

	Таблиці пояснення	Балансова вартість станом на 31.12.2018	Вплив переходу на нові, переглянуті МСФЗ	Дані з урахуванням нових, переглянутих МСФЗ
Зобов'язання				
Довгострокові зобов'язання		-	423	423
Поточні зобов'язання		-	404	404
Усього		-	827	827

7.3 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками (рядок 1130, 1135, 1136)

	На 31.12.2018 року	На 31.12.2019 року
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	40	172

Здійснення видачі кредитів відбувається за посередництвом ТОВ «ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ», тому на рахунку даного підприємства постійно знаходяться вільні кошти для здійснення видачі кредитів. Станом на 31.12.2019 сума авансу складає 170 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)

	На 31.12.2018 року	На 31.12.2019 року
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	0	2869
Сума фактично сформованого резерву на нараховані проценти	0	2293
Разом	0	576

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

	На 31.12.2018 року	На 31.12.2019 року
Залишок основної суми за кредитами за амортизованою вартістю	0	1981
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених кредитів	0	1149
Разом	0	832

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

На кожну звітну дату Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по групах позичальників. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення.

7.4 Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче. Станом на 31 грудня 2019 року грошові кошти та їх еквіваленти були представлені таким чином: Грошові кошти на рахунках в банках – 895 тис.грн.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

7.5 Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції станом на 31 грудня 2019 року відсутні.

7.6 Капітал

Власний капітал – частина в активах Товариства, що залишається після вирахування її зобов'язань.

Розмір Статутного капіталу визначається Загальними Зборами Учасників та затверджується протоколом. Розмір внеску в статутний капітал встановлюється в гривнях.

Крім статутного капіталу, в Товаристві створюються інші фонди, необхідні для господарської діяльності. Порядок використання та створення фондів визначається рішенням Загальних зборів учасників Товариства. Товариство створює та використовує резервний фонд у розмірі, що визначається Загальними зборами Учасників Товариства, але не менше, ніж 25 відсотків від свого Статутного капіталу. Формування резервного капіталу здійснюється шляхом щорічних відрахувань до досягнення ним встановленого розміру.

Кошти резервного (страхового) фонду за рішенням загальних зборів засновників можуть використовуватися на покриття збитків від діяльності Компанії, виплату дивідендів та на інші цілі, що не суперечать українському законодавству.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

Управлінський персонал Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Розмір власного капіталу, відображений в розділі «Власний капітал» (рядок 1495) станом на

31 грудня 2019 року складає 3012 тис. грн., що складається із статей

-Статутний капітал – в сумі 3500 тис. грн.

-Непокритий збиток – в сумі 488 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.

7.7. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)

Поточна кредиторська заборгованість складається із заборгованості за надані послуги за грудень 2019 року у сумі 54 тис.грн.

7.8 Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом, зі страхування та оплати праці (рядок 1620, рядок 1625)

Товариство не має заборгованості з виплати заробітної плати станом на 31.12.2018 року та станом на 31.12.2019 року. Товариство своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату та не має заборгованості за розрахунками зі страхування.

Кредиторська заборгованість з податку на прибуток за 2019 року відсутня.

7.9 Поточні забезпечення (рядок 1660)

Товариство формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО37.

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на 31.12.2018 року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Залишок на 31.12.2019 року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	-	43	5	38
Забезпечення матеріального заохочення	-	-	-	-
Забезпечення інших витрат та платежів	-	-	-	-
Разом		43	5	38

7.10 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Деталізація статті Інші поточні зобов'язання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.12.2018 року	На 31.12.2019 року
Платежі до вимоги	-	40
Зобов'язання по оренді	-	404
Разом	-	444

8. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

8.1 Чистий дохід від реалізації (рядок 2000)

Найменування показника	За 2019 рік (тис. грн.)	За 2018 рік (тис. грн.)
Процентні доходи від виданих кредитів	6554	-
Разом	6554	-

8.2 Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2019 рік (тис. грн.)	за 2018 рік (тис. грн.)
Інші доходи	112	-
Отримані штрафи, пені	323	-
Відсотки на залишки на поточних рахунках	207	1
Разом операційні доходи	642	-

8.3 Елементи витрат

Товариство визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій.

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер адміністративних витрат

8.3.1 Адміністративні витрати (рядок 2130)

	за 2018 рік (тис. грн.)	за 2019 рік (тис. грн.)
Вартість професійних послуг	17	231
Послуги зв'язку та інтернету	-	52
Інші витрати	-	162
Витрати на оплату праці	45	784
Відрахування на соціальні заходи	10	173
Амортизація	1	554
Всього	73	1956

8.3.2 Витрати на збут (рядок 2150)

	за 2018 рік (тис. грн.)	за 2019 рік (тис. грн.)
Послуги із здійснення переказу грошових коштів	-	287
Послуги з організації видачі кредитів	-	1172
Витрати на рекламу та дослідження ринку	-	645
Всього	-	2104

8.3.3 Інші операційні витрати (рядок 2180)

	за 2018 рік (тис. грн.)	за 2019 рік (тис. грн.)
Витрати на створення резервів	-	3455
Всього	-	3455

8.4 Фінансові витрати (рядок 2250)

Фінансові витрати за 2018 рік відсутні. Фінансові витрати за 12 місяців 2019 року складають 97 тис. грн. а саме - відсотки на зобов'язання з оренди 97 тис. грн.

Чистий фінансовий результат за 2018 року складає – збиток в сумі **72 тис. грн.**

Чистий фінансовий результат за 2019 року складає – збиток в сумі **488 тис. грн.**

Розділ IV не заповнюється. Акції не розміщені.

Інших статей доходів та витрат, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариство немає.

9. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

Надходження від реалізації продукції (робіт, послуг) за 2018 рік **0 тис. грн**

Надходження від реалізації продукції (робіт, послуг) за 2019 рік:

Зазначено розрахунки по нарахованим процентам по виданим кредитам **3685 тис. грн.**

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) за 2019 рік - **323 тис. грн.**

Надходження фінансових установ від повернення позик:

Зазначено розрахунки по повернутим кредитам за 2019 рік у сумі **6190 тис. грн.**

Інші надходження :

За 2018 рік - **1 тис. грн.**

За 2019 рік - **707 тис. грн.**

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг)

В статті витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариство:

за 2018 рік в сумі **0 тис. грн.**

за 2019 рік в сумі **1434 тис. грн.**

Витрачання на оплату праці: фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників за 2018 рік - **36 тис. грн.**, за 2019 рік – **606 тис. грн.**

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи :

за 2018 рік відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок **10 тис. грн.**

за 2019 рік відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок **166 тис. грн.**

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів - грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових податків і зборів:

за 2018 рік складають **9 тис. грн.**

за 2019 рік складають **147 тис. грн.**;

Витрачання на оплату повернення авансів: за 2018 рік – **72 тис. грн.**, за 2019 рік – **2010 тис. грн.**

Витрачання фінансових установ на надання позик : виплати на надання позик за 2018 рік - **0 тис. грн.**, за 2019 рік складають **8173 тис. грн.**

Інші витрачання за 2018 рік складають **1 тис. грн.**, інші витрачання за 2019 рік – **367 тис. грн.**

Надходження від реалізації необоротних активів – в 2018 році та в 2019 році відсутні,

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди в 2018 році відсутні, в 2019 році складають **480 тис. грн.**

Залишок коштів на 31 грудня 2018 року становить **3373 тис. грн**

Залишок коштів на 31 грудня 2019 року становить **895 тис. грн.**

10. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал.

У Звіті про власний капітал відображається рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ. Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», звіт про зміни у власному капіталі включає таку інформацію:

На кінець 2018 року учасником Товариство сформовано статутний капітал **3500 тис. грн.**:

Власний капітал на кінець 2018 року складає 3428 тис. грн:

- ✓ статутний капітал – 3500 тис грн.;
- ✓ непокритий збиток - 72 тис. грн.

На кінець 2019 року Власний капітал складає 3012 тис. грн:

- ✓ статутний капітал – 3500 тис грн.;
- ✓ непокритий збиток - 488 тис. грн.

Інших статей, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у

Товаристві не має.

11. 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 – Шевченко Олексій Романович

У 2019 році Товариством не проводилися операції з пов'язаними сторонами.

Упродовж 2019 року засновнику Товариство поточні виплати (дивіденди) не проводило.

Умовні зобов'язання

Управлінський персонал не визнає обґрунтованих претензій та не передбачає ймовірність відтоку грошових коштів.

12. Інформація про наявність (сутність) судових справ

Впродовж 2019 року ТОВ «ФК «Швидка готівочка» не порушувало судових справ та не приймала участь в жодному судовому засіданні як сторона по справі.

13. 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

14. Безперервність діяльності.

Товариством розроблено План забезпечення безперервності діяльності й план відновлення діяльності, можливо порушеної в результаті непередбачених обставин.

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 3 років.

Даний План визначає порядок, способи і терміни здійснення комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Товариство, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання товариством прийнятих на себе зобов'язань).

Ми стверджуємо, що керівництво визнає свою відповідальність за розробку, встановлення й підтримання системи внутрішнього контролю необхідну для запобігання та виявлення шахрайства.

Ми маємо намір розвиватись, нарощувати обсяги кредитування. Керівництво Товариства вважає, що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в неосяжному майбутньому.

15. Затвердження фінансової звітності.

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

16. 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.Р. Шевченко

Головний бухгалтер

А.П. Зайцева