

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ Ю"	Дата (рік, місяць, число)	за СДРП/ОУ	КОДИ
Територія	Подільський		за КОАТУУ	2018 01 01
Організаційно- правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КОПФЛ	40094068
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування		за КВЕД	8038500000
Середня кількість працівників ¹	22			240
Адреса, телефон	04080, м. Київ, вул. Вікентія Хвойки, 21			64.92

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

1

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2017 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000		4
первісна вартість	1001		16
накопичена амортизація	1002		12
Незвершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	102	202
первісна вартість	1011	114	254
знос	1012	12	52
Інвестиційна нерухомість:	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи:	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом учасі в капіталі інших підприємств	1035		
інші фінансові інвестиції	1040		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045		
Відстрочені податкові активи	1050		
Гудвіл	1060		
Відстрочені аквизиційні витрати	1065		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090		
Інші необоротні активи	1095	102	206
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Залиси	1100		
Виробничі залиси	1101		
Незвершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2330	1982
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		
за віданими авансами	1135		
з бюджетом	1136		
у тому числі з податку на прибуток	1140	455	663
з вірхованих доходів	1145		
з внутрішніх розрахунків	1155	8779	13854
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160		
Поточні фінансові інвестиції	1165	37	148
Гроші та їх еквіваленти	1166		
Резерви в банках	1167	37	148
Виплати майбутніх періодів	1170		
Частина перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:	1181		
резервах довгострокових зобов'язань	1182		
резервах збитків або резервах належних виплат	1183		
резервах незароблених премій	1184		
інших страхових резервах	1190		
Інші оборотні активи	1195		
Усього за розділом II	1200	11601	16647
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	11703	16853

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	5000	10000
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емсійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2	108
Неоплачений капітал	1425	()	(2098)
Видучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	5002	8010
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520	1589	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Привласні фонди	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	1589	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		190
розрахунками з бюджетом	1620		24
у тому числі з податку на прибуток	1621		23
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		29
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	5112	8600
Усього за розділом III	1695	5112	8843
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
	1800		
Баланс	1900	11703	16853

Керівник

Головний бухгалтер

Сушенко Євген Вікторович

Сушенко Євген Вікторович

¹ Визначається в порядку, встановленому податковим законодавством України з урахуванням державної політики у сфері статистики.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ Ю"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за СДРІОУ

КОДИ		
2018	01	01
40094068		

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

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	20558	2476
Чисті зароблені страхові премії	2010		
<i>премії пітисані, валова сума</i>	2011		
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012		
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	(30)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	20558	2446
збиток	2095	()	()
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		
Інші операційні доходи	2120	2685	5388
у тому числі:			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
<i>дохід від використання коштів, вилучених від оподаткування</i>	2123		
Адміністративні витрати	2130	(3839)	(1281)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(19275)	(6551)
у тому числі:			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	129	2
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
у тому числі:			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Витрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на номінальні статті</i>	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	129	2
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-23	()
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	106	2
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	106	2

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	819	
Відрахування на соціальні заходи	2510	180	141
Амортизація	2515	52	39
Інші операційні витрати	2520	22062	12
Разом	2550	23113	1089

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Сущенко Свєн Вікторович

(ініціали, прізвище)

Сущенко Свєн Вікторович

(ініціали, прізвище)

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ Ю"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
40094068		

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

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Находження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Повернення податків і зборів	3000	2330	1743
у тому числі податку на додану вартість	3005		
Цільового фінансування	3010		
Находження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Находження авансів від покупців і замовників	3015		
Находження від повернення авансів	3020	62	
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Находження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Находження від операційної оренди	3040		
Находження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Находження від страхових премій	3050		
Находження фінансових установ від повернення позик	3055	27457	1566
Інші надходження	3095		8270
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)			
Праці	3100	(5147)	()
Відрахувань на соціальні заходи	3105	(678)	(113)
Зобов'язань з податків і зборів	3110	(185)	(31)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3115	(175)	(27)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3116	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3117	()	()
Витрачання на оплату авансів	3118	(175)	(27)
Витрачання на оплату повернення авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату цільових витрат	3140	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3145	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3150	()	()
Інші витрачання	3155	(26416)	(8279)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3190	(41)	(3092)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Находження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Находження від деривативів	3225		
Находження від погашення позик	3230		
Находження від видуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	()	()

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу			
Отримання позик	3300	2902	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3305		
Інші надходження	3310		
Витрачання на:	3340	2	
Викуп власних акцій			
Погашення позик	3345	()	()
Сплату дивідендів	3350		
Витрачання на сплату відсотків	3355	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3360	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3365	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3370	()	()
Інші платежі	3375	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3390	()	()
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3395	2904	
Залишок коштів на початок року	3400	111	37
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3405	37	
Залишок коштів на кінець року	3410		
	3415	148	37

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]
(підпис)

Сущенко Сяген Вікторович

(ініціали, прізвище)

Сущенко Сяген Вікторович

(ініціали, прізвище)



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	5000					-2098		2902
Погашення заборгованості капіталу	4245								
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Видучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом зміни у капіталі	4295	5000					106	-2098	3008
Залишок на кінець року	4300	10000					108	-2098	8010

Керівник

Головний бухгалтер



Сущенко Євген Вікторович

(прізвище)

Сущенко Євген Вікторович

(прізвище)



Примітки до фінансової звітності за 2017 рік

Інформація про Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТ ТУ Ю»

Основні відомості про Товариство

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	40094068						
Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТ ТУ Ю»						
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування						
Територія за КОАТУУ	8039100000						
Місцезнаходження	04080, м.Київ, ВУЛИЦЯ ВІКЕНТІЯ ХВОЙКИ, будинок 21						
Дата державної реєстрації	02.11.2015						
Код фінансової установи	16						
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	17.06.2017						
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	ІК № 169						
Кількість відокремлених підрозділів	0						
Ліцензії на здійснення діяльності	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Дата видачі</th> <th>Термін дії</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Розміщена на сайті <i>Нацкомфінтосінг</i></td> <td>09.09.2016</td> </tr> <tr> <td></td> <td>безстрокова</td> </tr> </tbody> </table>	Дата видачі	Термін дії	Розміщена на сайті <i>Нацкомфінтосінг</i>	09.09.2016		безстрокова
Дата видачі	Термін дії						
Розміщена на сайті <i>Нацкомфінтосінг</i>	09.09.2016						
	безстрокова						
НАДАННЯ КОМПІВ У ПОЗИКУ В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ							
Чисельність працівників на 31.12.2017р.	33						
Генеральний директор	СУЩЕНКО СВЯТЕН ВИКТОРОВИЧ						
Головний бухгалтер	Обслуговуюча компанія ТОВ «Аквітанс» (код ЄДРПОУ 32920803)						

Банківські ревізії :		
№ р/р	МФО	Місто
26009455020423	300528	Київ

Учасники Товариства : ТОВ «БОСТОН ФІНАНС» код ЄДРНОУ 40073252 100% капітала

Види діяльності Товариства

Товариство здійснює наступні види діяльності:

Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів та залучених коштів

Мета діяльності Товариства: реалізація економічних, соціальних, професійних та немайнових інтересів Учасників та працівників Товариства, сприяння та участь у розвитку факторингових операцій в Україні шляхом здійснення професійної діяльності на державному ринку фінансових послуг для одержання прибутку та задоволення суспільних потреб.

Органи управління та контролю

Органами управління Товариства є загальні збори.

Інформація щодо відокремлених підрозділів

Товариство не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

Основа складання фінансової звітності.

Загальна інформація

У своїй обліковій політиці Товариство керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та згаданих вище.

Відповідно до МСФЗ 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність містить:

Звіт про фінансовий стан на 01.01.2016, 31.12.2017р.;

звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 та 2017 роки;

звіт про рух грошових коштів за 2016 та 2017 роки;

звіт про зміни у власному капіталі за 2016 та 2017 роки;

відповідні примітки, що включають порівняльну інформацію.

Концептуально основою цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з

Міжнародних стандартів фінансової звітності. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для фінансового року.

Під час переходу на МСФЗ Товариство застосувала такі винятки:

- Для визначення вартості фінансових активів застосовано виняток, передбачений п. Г19В МСФЗ 1. «...Якщо для суб'єкта дослідження практично неможливо застосувати ретроспективно метод ефективного відсотка або вимоги зменшення корисності в параграфі 58 - 65 і К384 - К393 МСФЗ 39, то справедливою вартістю фінансового активу на дату переходу на МСФЗ є нова амортизована собівартість такого фінансового активу на дату переходу на МСФЗ». Тобто на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 визначити, що справедливою вартістю є нова амортизована собівартість фінансових активів, визначені за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.

- Для визначення вартості фінансових зобов'язань застосувати виняток, передбачений п. Г19 МСФЗ 1. «...Г19 МСФЗ 9 дозволяє призначати фінансове зобов'язання (за умови відповідності певним критеріям) як фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку. Незважаючи на що вимогу, суб'єктові господарювання дозволяється призначати на дату переходу на МСФЗ будь-які фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку за умови, що таке зобов'язання відповідає критеріям у параграфі 4.2.2 МСФЗ 9 на дату за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ».

- Для оцінки фінансових активів або фінансових зобов'язань за справедливою вартістю при первісному визначенні застосувати виняток відповідно до параграфу Г20 МСФЗ 1. «...Г20 Незважаючи на вимоги параграфів 7 і 9, суб'єкт господарювання може застосувати вимоги в останньому реченні параграфу Б5.4.8 і параграфу Б5.4.9 МСФЗ 9 перспективно до операцій, укладених на

дату переходу на МСФЗ або пізніше...». Тобто при первісному визнанні фінансових активів та фінансових зобов'язань використовувати тип операції (суму договору) як справедливу вартість фінансового інструмента.

При підготовці фінансової звітності Товариства, відповідно до параграфу 17 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині вилучення зменшення корисності фінансових активів, відповідно до Роз'яснення №7 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок» від 16.01.2004 р. зі змінами та доповненнями. (далі по тексті — Роз'яснення №7). Тобто Товариство з метою покриття витрат від неповернення кредитів формується резерв забезпечення покриття звітності, у зв'язку із зменшенням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

Товариство визначило, що, відповідно до МСБО 39 та методичних рекомендацій НБУ щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, як умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, дорівнює номінальній ставці.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата — за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

Звітний період - 2017 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності — гривня.

Одиниці виміру — тисячі гривень.

Форми фінансової звітності

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валютних надходжень грошових коштів чи валютних витрат грошових коштів. Інформація про основні види валютних грошових надходжень та валютних грошових витрат формується на підставі облікових записів Товариства.

У зв'язку з тим, що у Товариства нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівним 12 місяцям.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність Товариства в 2016-2017 роках здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією

в Україні. Зростають ціни та тарифи, при цьому до зрешення рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що загрожують зростанням простроченим та зменшенням обсягів кредитування.

У зв'язку з вищевказаним неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Враховуючи достатній рівень капіталу Товариства та її фінансовий стан, а також стабільність української економіки протягом 2017 року, керівництво Товариства вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організації, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тобто ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якщо Товариство не могла продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до прийнятих безперервності діяльності.

Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки та інші чинники МСФЗ, зокремо МСФО 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

Фінансові активи

Кредити. Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Товариство оцінює його за справедливого вартістю мінус витрати на операції, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Товариство не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією

нервеною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання...»

Метод ефективної відсотки — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередню оцінку майбутніх платежів або надходжень грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом короткого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "Кох" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (див.МСБО 18), витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

З метою коректного контролю за фінансовими нормативами Товариство в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками Товариство:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинях у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більші ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Знецінення кредитів, наданих Товариством

Товариство, відповідно Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №7, Товариство формує Резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Якщо, відповідно до МСБО 39, Товариство виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, Товариство формує резерв відповідно до вимог Розпорядження №7 зі змінами та доповненнями. Товариство формує резерв на нараховані але несплачені проценти порядку 100% простроченої заборгованості за нарахованими процентами.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «До запитання», короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість. До іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог Роз'яснення №7, з метою покриття витрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, Товариство формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається відповідно до облікової політики Товариства. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Принищення визнання фінансових активів. Відповідно до МСФЗ 9, Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується,

або

- воно передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо Товариство передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Товариство припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

Фінансові інвестиції

Товариство під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за сирведливою вартістю. Також до інвестицій компанії відносять участь у капіталі інших компаній, яку обліковують за методом участі в капіталі.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (пересціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від ліквідації, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Під час переходу на МСФЗ кредитна Товариство вирішило застосувати МСБО 16 та МСБО 38 ретроспективно. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу починається на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваній для продажу (або включається до ліквідційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої починають визнання активу. Амортизація не починається, коли актив не використовується або він вивуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в Товаристві переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

Активи, утримувані для продажу

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утримуваних для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша.

Фінансові зобов'язання

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо виконуються всі три умови:

- Товариство має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вихідні ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вихідні ресурсів, котрі відляжуть у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, з'ортаються з ним. Якщо Товариство має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть, бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьома умовам визнання забезпечення.

Щодо умовних зобов'язань Товариство розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу. Інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вихідня та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям Товариства в суверені з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках Товариство не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Процентні за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. Суми, розподілені на додаткові найові внески, у фінансовій звітності відображаються у складі фінансових витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього заставлення 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 же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Товариства. У кредитній сідлці формуються резерв на відпустки відповідно до законодавства. У Товариства відсутні юридичні або конструктивні зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

Виправлення сум попередніх періодів

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

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

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Велич поправок
МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» щодо професійного судження в разі прийняття рішень про відображення інформації у фінансовій звітності	Фактор суттєвості повинен застосовуватися щодо всієї звітності в цілому, і додаткове включення несуттєвої інформації не тільки не приносить користі, а й може, навпаки, завдати шкоди. Професійне судження повинно застосовуватися компаніями для визначення того, де саме в звітах і в якій послідовності їм найкраще розкрити інформацію	01.01.2016р.	Так	Застосовано 31.12.2016р.	Розкриття інформації здійснено з урахуванням рівня суттєвості щодо всієї звітності в цілому
МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» щодо амортизації (п. 62А)	Застосовується застосування методу амортизації на основі вичерпки щодо об'єктів основних засобів, оскільки метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Товариство не нараховує амортизацію на основні вичерпки щодо об'єктів основних засобів
МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності	Дозволено компаніям використовувати дольовий метод для обліку інвестицій у дочірні, співліній та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Товариство не використовує метод участі у капіталі
МСБО (IAS) 34	Інформація повинна розкриватися в	01.01.2016р.	Так	Застосовано	Проміжна фінансова

«Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п. 16(a))	проміжних фінансових звітах або проміжні фінансові звіти повинні містити пояснення на будь-який інший звіт (наприклад, звіт керівництва або звіт про ризики). При цьому такий звіт повинен бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в той же час, що й проміжні фінансові звіти			звітність подана до органів статистики в необхідному обсязі.
МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинення діяльності» (п. 26, 26А)	Рекласифікації (замість продажу – розподіл на користь власників або навпаки) не повинні розглядатися як відмова від плану продажу або розподілити на користь власників актив (ліквідативної групи). Зміна способу відчуження не перериває і не змінює старту певний термін виконання плану відчуження	01.01.2016р.	Ні	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Товариство не здійснює розподіл активів на користь власників
МСФЗ (IFRS) 14 «Відкладені рахунки, що регулюються»	Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладені рахунках тарифного регулювання. Для стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують стандарти МСФЗ та раніше витна-вали залишки на відкладені рахунках тарифного регулювання згідно з національними стандартами обліку. Дозволяє зберегти застосовувану раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами	01.01.2016р.	Ні	Стандарт застосований, оскільки Товариство не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»	Введено пятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану по-слугу (а не за співвідношення вартістю відшкодування).	01.01.2018р.	Ні	Стандарт застосований, оскільки Товариство не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій надання, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків	01.01.2018р.	Ні	Керівництво вирішило застосувати достроково.

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок
Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися. Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалися.

Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики. Капітал Товариства. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог Законодавства, Товариство відносить до капіталу уставний, резервний капітал, а також залишок нерозподіленого доходу.

Товариство контролює норматив достатності капіталу вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг.

Умовні активи

Під умовними активами Товариство розуміє можливий актив (якого ще фактично немає), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від Товариства.

Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін Товариство регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 Товариство розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудитору та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Прим. Витрати на персонал та відповідні нарахування

Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності Засновником. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.

Питання, не врегульовані цією обліковою політикою, регулюються відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

Відповідність облікової політики звітнього та попереднього періодів.

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

Удільні частки в дочірніх підприємствах

Удільні частки в дочірніх підприємствах визначаються за балансовою вартістю акцій, що належать підприємству, поділену на загальну кількість акцій, що належать підприємству.

Удільні частки в дочірніх підприємствах визначаються за балансовою вартістю акцій, що належать підприємству, поділену на загальну кількість акцій, що належать підприємству.

Удільні частки в дочірніх підприємствах визначаються за балансовою вартістю акцій, що належать підприємству, поділену на загальну кількість акцій, що належать підприємству.

Удільні частки в дочірніх підприємствах визначаються за балансовою вартістю акцій, що належать підприємству, поділену на загальну кількість акцій, що належать підприємству.

Удільні частки в дочірніх підприємствах визначаються за балансовою вартістю акцій, що належать підприємству, поділену на загальну кількість акцій, що належать підприємству.

Удільні частки в дочірніх підприємствах визначаються за балансовою вартістю акцій, що належать підприємству, поділену на загальну кількість акцій, що належать підприємству.

