

Додаток 1

до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ УСТАНОВУ

за 2016 рік
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ Ю"
(повне найменування кредитної установи)

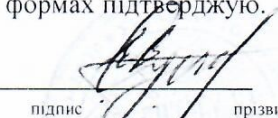
Місцезнаходження та поштовий індекс	01033, м. Київ вул. Жилянська, 41
Телефон, факс, e-mail	(044) 5815294, client@credit2u.com.ua
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	40094068
Види економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	16103373
Інформація про отримані ліцензії	-
Кількість філій та представництв	-
Платіжна система, членом якої є кредитна установа	-
П.І.Б. керівника кредитної установи	Сущенко Євген Вікторович
П.І.Б. головного бухгалтера кредитної установи	Хамаєва Оксана Генадіївна

Перелік документів паперової форми та файлів електронної форми, що додаються:

1. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи.
2. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи.
3. Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи.
4. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи.
5. Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи.

Ідентичність даних у паперовій та електронній формах підтверджую.

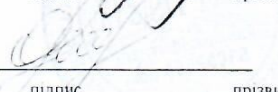
Керівник кредитної установи



підпис

прізвище, ініціали

Головний бухгалтер кредитної установи



підпис

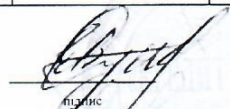
прізвище, ініціали

М.П.

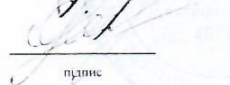
5. Стан позабалансових рахунків кредитної установи	Код рядка	Залишок на початок звітної періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітної періоду
1	2	3	4	5	6
5.1. Контрактні зобов'язання отримані (зобов'язання, що виникають внаслідок активних операцій)	140	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2. Списані активи	150	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3. Непередбачені активи	160	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4. Гаранті отримані, у тому числі:	170	0,00	0,00	0,00	0,00
гаранті, які надаються державою	171	0,00	0,00	0,00	0,00
гаранті, які надаються місцевими органами виконавчої влади	172	0,00	0,00	0,00	0,00
забезпечення отримані, у тому числі:	180	0,00	0,00	0,00	0,00
забезпечення, надане третіми особами з метою забезпечення погашення облігацій, випущених кредитною установою	181	0,00	0,00	0,00	0,00
5.5. Активи на відповідальному зберіганні	190	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6. Контрактні зобов'язання надані (зобов'язання, що виникають внаслідок пасивних операцій)	200	0,00	0,00	0,00	0,00
5.7. Гаранті та забезпечення надані	210	0,00	0,00	0,00	0,00
5.8. Непередбачені зобов'язання	220	0,00	0,00	0,00	0,00
5.9. Інші зобов'язання	230	0,00	0,00	0,00	0,00

		Кількість осіб	Сума	Сума великих ризиків
1. Звітні дані щодо осіб, до яких висуває вимоги кредитна установа у тому числі:	10			
а) по виками, у тому числі:	11	0,00	0,00	0,00
забезпеченими пулом іпотек, консолідованим іпотечним боргом або іпотечним покриттям	111	0,00	0,00	0,00
а) кредитами, у тому числі:	12	0,00	0,00	0,00
забезпеченими пулом іпотек, консолідованим іпотечним боргом або іпотечним покриттям	121	0,00	0,00	0,00
а) гарантіями	13	0,00	0,00	0,00
а) поруками	14	0,00	0,00	0,00
а) облігаціями	15	0,00	0,00	0,00
а) векселями	16	0,00	0,00	0,00
а) похідними цінними паперами	17	0,00	0,00	0,00
інші	18	0,00	0,00	0,00
2. Сукупність вимог з великими ризиками	20	X	X	0,00
3. Номинальна вартість випущених іпотечних цінних паперів	30	X	0,00	X
4. Отримані страхові відшкодування за договорами страхування	40	X	0,00	X
5. Максимальний ризик стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб	50	X	0,00	X

Керівник кредитної установи


 підпис _____ прізвище, ініціали _____

Головний бухгалтер кредитної установи


 підпис _____ прізвище, ініціали _____

М.П.

Контрольна сума: 65641132,00

ПАСИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Зобов'язання			
Зобов'язання перед юридичними та фізичними особами за залученими коштами (р. 210+р.220+р.230+р.240), у тому числі:	200	0,00	3610120,00
отриманими позиками, кредитами (р.211+р.212), у тому числі:	210	0,00	3610120,00
від фізичних осіб	211	0,00	3610120,00
від юридичних осіб	212	0,00	0,00
іншихом розміщення іпотечних цінних паперів (р.221+р.222), у тому числі:	220	0,00	0,00
власниками яких є фізичні особи	221	0,00	0,00
власниками яких є юридичні особи, у тому числі:	222	0,00	0,00
страховики	2221	0,00	0,00
недержавні пенсійні фонди	2222	0,00	0,00
іншихом розміщення інших цінних паперів (р.231+р.232), у тому числі:	230	0,00	0,00
власниками яких є фізичні особи	231	0,00	0,00
власниками яких є юридичні особи	232	0,00	0,00
цільове фінансування з державного та місцевих бюджетів	240	0,00	0,00
Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними та фізичними особами (р. 251+р.252+р.253+р.254), у тому числі:	250	0,00	0,00
за позиками, кредитами	251	0,00	0,00
за розміщеними іпотечними цінними паперами	252	0,00	0,00
за розміщеними іншими цінними паперами	253	0,00	0,00
за іншими	254	0,00	0,00
Виплати праці та сплати внесків до позабюджетних фондів	260	0,00	0,00
Розрахунки за наданими поруками, гарантіями	270	0,00	0,00
Зобов'язання перед Державним бюджетом України	280	0,00	0,00
Зобов'язання за векселями	290	0,00	0,00
Інші зобов'язання	300	0,00	3091177,00
Доходи майбутніх періодів	310	0,00	0,00
Усього за зобов'язаннями (р. 200+р.250+р.260+р.270+р.280+р.290+р.300+р.310)	320	0,00	6701297,00
Капітал			
Основний капітал	330	5000000,00	5002132,00
Субординований капітал	340	0,00	0,00
Додатковий капітал	350	0,00	0,00
Неоплачений капітал	360	5000000,00	0,00
Видучений капітал	370	0,00	0,00
Усього капіталу (р.330+р.340+р.350+р.360+р.370):	380	0,00	5002132,00
Усього цільового фінансування	390	0,00	0,00
Усього пасивів (р.320+р.380+р.390)	400	0,00	11703429,00

керівник кредитної установи

підпис

прізвище, ініціали

головний бухгалтер кредитної установи

підпис

прізвище, ініціали

Контрольна сума: 75737385,00

Пасиви та активи
співпадають

Пасиви та активи
співпадають

Додаток 4

до Порядку складання та подання звітності кредитними
установами до Державної комісії з регулювання ринків
фінансових послуг України

Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи

за 2016 рік

(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ Ю"

(найменування кредитної установи)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
Нараховані проценти за наданими кредитами, у тому числі:	010	2475559,00
на якими сформовано іпотечне покриття	011	0,00
Доходи від розміщення коштів на вкладних (депозитних) рахунках в банках	020	0,00
Доходи від інших фінансових інвестицій	030	0,00
Нараховані комісійні	040	0,00
Нарахована неустойка (штраф, пеня)	050	0,00
Інші доходи	060	5388414,00
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060)	070	7863973,00
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за зобов'язаннями перед юридичними особами за використання залучених коштів	080	0,00
Нараховані проценти за зобов'язаннями перед фізичними особами за використання залучених коштів	090	0,00
Нараховані проценти за випущеними цінними паперами, у тому числі:	100	0,00
на розміщеними іпотечними облігаціями	101	0,00
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями	110	0,00
Витрати пов'язані із залученням коштів (р.080+р.090+р.100+р.110)	120	0,00
	130	
Витрати на страхування кредитних та інших ризиків		0,00
Витрати на оплату праці та сплату внесків до позабюджетних фондів	140	171578,00
Податок на прибуток нарахований	150	384,00
Інші витрати	160	7690647,00
Всього витрат (р.130+р.140+р.150+р.160)	170	7862609,00
Витрати на формування страхового резерву для відшкодування можливих витрат за основним боргом	180	0,00
Усього витрат (р.120+р.170+р.180)	190	7862609,00
3. Визначення результату		
Прибуток (збиток)	200	2132,00
Формування резерву забезпечення виплат за іпотечними цінними паперами	210	0,00
Формування інших резервів за рахунок прибутку	220	0,00
Прибуток (збиток) після формування резервів (р.200- р.210- р.220)	230	2132,00

Керівник кредитної установи

Головний бухгалтер кредитної установи

підпис

прізвище, ініціали

підпис

прізвище, ініціали

Контрольна сума 39320037,00

Додаток 6

до Порядку складання та подання звітності
кредитними установами до Державної комісії з
регулювання ринків фінансових послуг України

Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи
за 2016 рік

(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ Ю"

(найменування кредитної установи)

(грн.)

Вид активу	Код рядка	Сума активів	Сума активів, зважена за ступенем ризиків
I	2	3	4
Усього за I групою - з коефіцієнтом зваження 0 відсотків	010	36798,00	0,00
Грошові кошти готівкою та на поточних рахунках у банках	020	36798,00	0,00
Державні цінні папери	030	0,00	0,00
Активи, забезпечені державними гарантіями	040	0,00	0,00
Усього за II групою - з коефіцієнтом зваження 20 відсотків	050	0,00	0,00
Грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках	060	0,00	0,00
Інші кошти (грошові документи та грошові кошти в дорозі)	070	0,00	0,00
Іпотечні активи, придбані цінні папери, емітентом яких є Державна іпотечна установа, звичайні іпотечні облігації та права вимоги, забезпечені такими іпотечними активами	080	0,00	0,00
Активи, забезпечені гарантіями фінансових установ	090	0,00	0,00
Активи, які є правами вимоги до інших фінансових установ, зі строком погашення один рік або менше	100	0,00	0,00
Усього за III групою - з коефіцієнтом зваження 50 відсотків	110	101810,00	50905,00
Активи, повністю забезпечені іпотекою, а також придбані звичайні іпотечні облігації та права вимоги, забезпечені такими активами	120	0,00	0,00
Індивідуальна вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	130	101810,00	50905,00
Усього за IV групою - з коефіцієнтом зваження 100 відсотків	140	11564821,00	11564821,00
Активи, боргованість за якими прострочена більше 60 днів	150	0,00	0,00
Активи, які є правами вимоги до інших фінансових установ, зі строком погашення понад один рік	160	0,00	0,00
Нарахований та не отриманий дохід	170	455323,00	455323,00
Усі інші активи	180	11109498,00	11109498,00
Усього (р.010+р.050+р.110+р.140)	190	11703429,00	11615726,00

Керівник кредитної установи

підпис

прізвище, ініціали

Головний бухгалтер кредитної установи

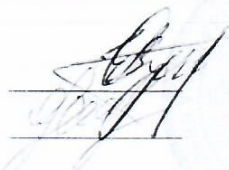
підпис

прізвище, ініціали

Контрольна сума: 69957465,00

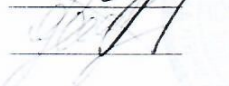
Додаток до звіту за період	1665		
ІІ. Доходи від власних доходів від перестраховиків	1670		
ІІІ. Інші активи	1690		5112
ІІІ. Інші активи	1695		5112
ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Інше	1900		11703

Головний



Сущенко Свген Вікторович

Головний бухгалтер



Хамаєва Оксана Геннадівна

Додаток є в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
зміна сукупної вартості необоротних активів	2400		
зміна сукупної вартості фінансових інструментів	2405		
зміна курсової різниці	2410		
своєрідного сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
інший сукупний дохід	2445		
сукупний сукупний дохід до оподаткування	2450		
зменшення прибутку, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
сукупний сукупний дохід після оподаткування	2460		
сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

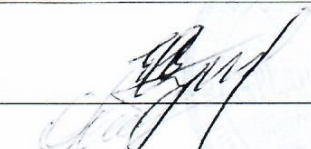
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
сервісні витрати	2500		
витрати на оплату праці	2505	141	
внески на соціальні заходи	2510	39	
аренда	2515	12	
операційні витрати	2520	1089	
сума	2550	1281	

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер




Сущенко Євген Вікторович

Хамасва Оксана Геннадіївна

Відраховано на			
Збут власних акцій	3345	()	()
Відраховано пошк	3350		
Відраховано на	3355	()	()
Відраховано на сплату відсотків	3360	()	()
Відраховано на сплату зборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Відраховано на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Відраховано на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	37	
Залишок коштів на початок року	3405	0	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	37	

Головний

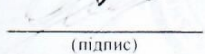


(підпис)

Сушенко Євген Вікторович

(прізвище)

Головний бухгалтер



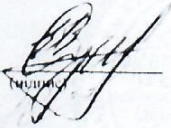
(підпис)

Хамасва Оксана Геннадіївна

(прізвище)

Відшкодування капіталу:							
— в акції (часток)	4260						
— прибуток від купівлі акцій (часток)	4265						
— прибуток від купівлі акцій (часток)	4270						
— частка частки в капіталі	4275						
— частка номінальної вартості акцій	4280						
— частка в капіталі	4290						
— частка (прибуток) неконтрольованої частки							
— частка у придбанні	4291						
— частка у капіталі	4295					2	5000
— частка на кінець року	4300	5000				2	

Голова



(підпис)

Сушенко Євген Вікторович
(прізвище)

Голова бухгалтер

(підпис)

Хамаєва Оксана Геннадівна
(прізвище)

Примітки
до фінансової звітності ТОВ «КРЕДИТ ТУ Ю»
за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Інформація про товариство

Товариство було створено у формі товариства з обмеженою відповідальністю. Засновником товариства є

- Юридична особа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСТОН ФІНАНС», яке є юридичною особою згідно законодавства України, зареєстроване Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у м. Києві 20.10.2015 року, код ЄДРПОУ засновника: 40073252; місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 41.

Статутний капітал сформований у розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) грн., частки учасників розподіляються наступним чином:

- ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСТОН ФІНАНС» належить частка вартістю 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) грн., що становить 100 (сто) відсотків статутного капіталу.

Зареєстровано товариство відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців Шевченківського району реєстраційної служби головного територіального управління юстиції у м. Києві 02.11.2015, номер запису в Єдиному державному реєстрі 1 074 102 0000 056669. Місцезнаходження юридичної особи: 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 41.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є:

- надання кредитною установою фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- надання кредитною установою фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Основний вид економічної діяльності товариства:

64.92 Інші види кредитування.

Товариство у своїй діяльності керується Законами України: “Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні”, «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про господарські товариства», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та інших органів виконавчої влади.

Вищим органом Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Основи представлення фінансової звітності.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності здійснюється за принципами і методами міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ/МСБО). Фінансова звітність за 2016 рік є другою річною фінансовою звітністю товариства.

Річний фінансовий звіт складено в тисячах гривень на кінець дня 31 грудня 2016 року.

Валюта звітності – гривня.

Загальні положення

У відповідності до МСБО 8, **облікова політика** - це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та процедури, прийняті підприємством для складання фінансової звітності.

Основними принципами складання фінансової звітності відповідно до принципів підготовки фінансової звітності є:

- повне висвітлення – усі операції фінансової компанії підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій фінансової компанії, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

- превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

- автономність – активи та зобов'язання фінансової компанії повинні бути відокремлені від активів та зобов'язань власників фінансової компанії та інших підприємств;

- обачність – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати не занижуватимуться;

- безперервність – оцінка активів фінансової компанії здійснюється, виходячи з припущення, що діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо фінансова компанія планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відобразитися у фінансових звітах;

- нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів.

Фінансова звітність ТОВ «КРЕДИТ ТУ Ю» складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- співставність.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Компанії самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

- зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ;
- зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються відповідно з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

Необоротні активи

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання при наданні факторингових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. На підприємстві використовувати такі класи активів: офісна техніка, транспортні засоби, меблі, інші основні засоби, придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду підприємству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховувати окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСБО 17 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МСБО 17 «Оренда» не застосовується.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводити прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизацію активу припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ

5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списувати на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізувати. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

У складі основних засобів товариства обліковується:

- меблі;
- офісна техніка.

Нематеріальні активи Товариства враховувати і відображати у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікувати за окремими групами: авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення), ліцензії, торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховувати у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії може перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

а) щорічно,

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

У складі нематеріальних активів товариства обліковується:

- Програмне забезпечення ІС.

Амортизаційні витрати основних засобів та нематеріальних активів за 2016 рік включені у склад адміністративних витрат.

Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

перебувають у процесі надання факторингових послуг;

існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;

утримуються для продажу.

Запаси враховувати за однорідними групами.

Запаси відображувати у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

ціна закупки;

ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;

транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

пошкодження;

часткове або повне застаріння;

зниження цін.

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Суму транспортно-заготівельних витрат враховувати в бухгалтерському обліку методом прямого обліку – включати до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включати до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі – ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) вести **без використання окремого субрахунку**.

Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснювати відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторську заборгованість поділяти на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

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

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

Виділяти такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);
- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- інша дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторську заборгованість оцінювати за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією — це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання довгострокову дебіторську заборгованість відображати в балансі за амортизованою собівартістю, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовувати облікової ставки НБУ, яка діє на момент визнання фінансового активу в розрахунку на 1 місяць.

Період часу визнати в розрахунку 1 місяць.

Здійснювати дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо не можливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Для обліку довгострокової дебіторської заборгованості використовувати рахунок 18 „Довгострокова дебіторська заборгованість та інші необоротні активи”, а саме:

- субрахунок 181 «Заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду»;
- субрахунок 183 «Інша довгострокова дебіторська заборгованість»;

Аналітичний облік довгострокової дебіторської заборгованості вести за кожним дебітором, групою, за видами заборгованості, термінами її виникнення й погашення. Регістром аналітичного обліку розрахунків з дебіторами є реєстр дебіторів.

Для обліку короткострокової дебіторської заборгованості застосовувати рахунки:

- 373 Розрахунки за нарахованими доходами – для відображення розрахунків за нарахованими відсотками по кредитах;
- 374 Розрахунки за претензіями – для розрахунків за штрафними санкціями у випадку порушення Боржниками умов кредитних договорів;
- 377 Розрахунки з іншими дебіторами.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи послуги в розмірі 2330 тис.грн. містить поточну Дт заборгованість за товари, роботи, послуги.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами становить 8743 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів становить 455 тис.грн. та містить нараховані та не отримані відсотки згідно умов кредитного договору на кінець звітного періоду.

Облік грошових коштів.

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі.

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

Зобов'язання та резерви.

Резерв на покриття збитків та відшкодування можливих втрат формується за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти. Страховий резерв формується по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками кредитного ризику, що обумовлюється характеристикою груп контрагентів, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей.

З метою визначення розміру страхового резерву, елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника товариства з використанням Дебіторської заборгованості (для аналізу), що складається з:

Рах. 373 «Розрахунки за нарахованими доходами» - відображення розрахунків за нарахованими відсотками по кредитах;

Рах. 3772 «Розрахунки з іншими дебіторами (тіло кредита)»

характеризується керівництвом товариства як заборгованість, що не має кредитного ризику (вірогідність

фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою ще не настав.

Товариство визнає в якості резервів - резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

- резерв 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).

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення резерву, щомісячні відрахування до резерву визначаються на останній день звітного періоду.

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

Сума відрахування до резерву = (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.

Резерв станом на 31.12.2016 сформований та складає 1589 тис.грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення містять:

Інші поточні зобов'язання – 5112 тис.грн., включають зобов'язання товариства по договорам поворотної фінансової допомоги.

Визнання доходів і витрат

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

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, 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.).

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу.

Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

Протягом 2016 року відображено:

Доходів від операційної діяльності	-	7834 тис.грн., що включають:
- чистий дохід від реалізації послуг	-	2446 тис.грн.;
- інший операційний дохід	-	5388 тис.грн.
витрат від операційної діяльності	-	7832 тис.грн., що включають:
- адміністративні витрати	-	1281 тис.грн.;
- інші операційні витрати	-	6551 тис.грн.;
Сукупний дохід за 2016 рік складає	-	2 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Витрати з податку на прибуток за 2016 рік складаються із поточного податку на прибуток.

Власний капітал

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників. .

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

Пов'язані сторони

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Пов'язаними сторонами Товариства є його засновники:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСТОН ФІНАНС», яке є юридичною особою згідно законодавства України, зареєстроване Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб- підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у м. Києві 20.10.2015 року, код ЄДРПОУ засновника: 40073252; місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 41.

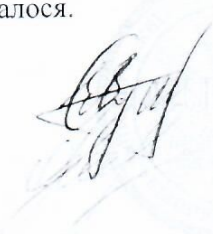
Джерела невизначеності.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан невизначеності, яка, обумовлена тим, що фінансовий ринок України знаходиться під негативним впливом наслідків фінансово-економічної кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників та обмеженням обсягів фінансових операцій та іншими об'єктивними причинами.

Подій між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, які б вплинули або могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів фінансової компанії, не відбувалося.

Директор

Бухгалтер



Сущенко С.В.

Хамасва О.Г.