

Примітки до фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПРОСТОЗАЙМ»

Фінансова звітність ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

1. Основні відомості про товариство:

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТОЗАЙМ» було засновано згідно з рішенням засновників від 28.09.2016 р. у відповідності до Закону України "Про господарські товариства" від 19.09.1991 р., статут зареєстрований Департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради 12.10.2016р., № 11031020000041409.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТОЗАЙМ», далі «Товариство», діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Країна реєстрації – Україна.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством.

Головною стратегічною метою є нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг та сприяння зміцненню економіки України.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Товариство здійснює діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту .

В звітному періоді Товариством зареєстровано 71 відділення в різних регіонах України, та отримано ліцензію на дозвіл діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту .

Основну діяльність Товариство розпочало з квітня 2019р.

Діяльність Товариства не носить сезонного характеру, але залежна від впливу факторів загального економічного стану в країні та платоспроможності населення.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності.

Юридична адреса Товариства: 69037, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, 39-А, оф. 27.

Товариство здійснюватиме свою основну діяльність за адресою : 69037, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, 39-А, оф. 27.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2019р. склала 248 чол.

2. Основа підготовки фінансової звітності .

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Товариство прийняло МСФЗ у 2016 році, датою переходу на МСФЗ визначено дату створення товариства – 12.10.2016 року, як дата самого раннього з наданих в звітності періоду, незважаючи на тривалість цього періоду.

Фінансова звітність за рік, який завершено 31 грудня 2019 р., підготовлена відповідно до МСФЗ.

Фінансова звітність була складена за формами встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за справедливою вартістю.

Фінансові інструменти та фінансові активи в звітності на дату 31.12.2019р визначаються за справедливою вартістю.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Принцип безперервності діяльності.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Але в найближчому майбутньому Товариство буде відчувати вплив нестабільної економіки в державі, нестабільність фондового ринку України, а також наслідки пандемії COVID-19. Запровадження карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, може мати своїм наслідком негативний непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства, який полягає у зниженні платоспроможності контрагентів, що потенційно може призвести до зниження ділової активності та погіршення результатів фінансової діяльності Товариства. Керівництвом Товариства вживається максимальний комплекс дій, направлений на збереження обсягів реалізації на рівні не нижчому, ніж 2019 році (в тому числі, позичальникам не нараховуються штрафні санкції, пені за прострочення платежів по кредитних договорах, що потенційно дозволить зберегти обсяги кредитування).

Також економічна стабільність Товариства залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які реалізує уряд України та розвитку ринку фінансових послуг України. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

3. Основні принципи облікової політики

Під час складання фінансових звітів застосовувалась справедлива вартість.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу Товариства, на наступні звітні періоди.

Первісна вартість – історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - це вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання під час первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або

фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також зменшена на величину визнаного зменшення корисності фінансового активу.

Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Активи первісно визнаються у випадку, коли Товариство контролює їх, несе усі вагомні ризики, очікує отримати усі основні вигоди від використання таких активів, а їх вартість може бути надійно визначена. Активи визнаються в дату переходу основних ризиків та вигод, що виникають під час використання цих активів.

Активи обліковуються пріоритетно за справедливою вартістю, якщо інший метод оцінки для деяких видів активів не передбачено обліковою політикою.

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час.

Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Зобов'язання первісно визнаються, коли існує договірне, встановлене законодавством або можливе (згідно із МСБО 37) зобов'язання, яке з високою вірогідністю (як правило, понад 50%) у майбутньому призведе до відтоку ресурсів, котрі забезпечують економічні вигоди.

Зобов'язання визнаються в дату виникнення, тобто в дату, коли зобов'язання набуває ознаки визнання, зазначені у попередньому абзаці.

Зобов'язання обліковуються пріоритетно за справедливою вартістю), якщо для деяких видів зобов'язань обліковою політикою не визначено інший метод оцінки.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю зобов'язання визнаються за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики.

3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре освідомленими,

незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках.

Для визначення справедливої вартості де-яких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Категорія «займи та дебіторська заборгованість» надає собою непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням тих з них, які Товариство планує продати в подальшому.

Всі інші фінансові активи входять до категорії активів, які утримуються з метою продажу, які Товариство утримує на протязі невизначеного періоду часу та які можуть бути продані в разі необхідності підтримання ліквідності.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошовими коштами Товариства визнані високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти на які має місце обмеження щодо їх використання відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

З 01.01.2019р. до першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 0%, до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 1%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 5%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 91 і більше днів з нарахуванням резерву 7%, на заборгованість понад 1065 днів нарахування резерву здійснюється у розмірі 100% суми заборгованості.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності. За звітний період таких фактів ідентифіковано не було.

Авансові платежі та передоплата. Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

3.2. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6500 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

Подальші витрати. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

Амортизація.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Не включаються до складу вартості необоротних матеріальних активів та підлягають відображенню в складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
- на підготовку і перепідготовку кадрів;
- на рекламу;
- на створення, реорганізацію та переміщення або його частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації, вартість видань, і не впливають на його залишкову вартість.

3.3. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 суттєво змінив підхід до визначення та обліку оренди та запровадив єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі Орендаря. Згідно МСФЗ (IFRS) 16, договір в цілому або його окремі частини є договором оренди, якщо по цьому договору передається право контролю використання ідентифікованого активу на протязі визначеного терміну в обмін на компенсацію. Згідно з МСФЗ (IAS) 17, раніше в балансі відображався лише фінансовий лізинг, проте МСФЗ (IFRS) 16 вимагає відображення в балансі всіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди та оренди з низькою вартістю активу.

МСФЗ (IFRS) 16 визначає принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації в звітності стосовно операційної оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права користування активом з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. Таким чином, орендарі повинні визнати:

- a) активи та зобов'язання відносно всіх договорів оренди з тривалістю більше 12 місяців, за винятком випадків коли вартість об'єкту оренди незначна;
- b) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факту визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й

- існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Відповідно до вимог § 26 МСФЗ 16, на дату початку оренди орендар повинен оцінити орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо її можна легко визначити. Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на кінець року. У 2019 році такою ставкою визнана – 13,5%.

В подальшому орендний актив обліковується за правилами МСФЗ 16 та підлягає амортизації до складу поточних витрат за прямолінійним методом за терміном, встановленим договором.

3.4 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являє собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Підлягають відображенню в складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

ставка податку на прибуток у 2019 році- 18%

Згідно статей Кодексу для обрахунку об'єкту оподаткування платник податку на прибуток використовує дані бухгалтерського обліку щодо доходів та витрат з врахуванням положень Кодексу. Це свідчить про наближення обліку, згідно Кодексу, до фінансового обліку.

3.5. Фінансові зобов'язання

Кредити банків

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються балансовою вартістю. Нараховані відсотки визнаються у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень за даними підтверджень з боку банку - кредитора.

Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

3.6 Виплати працівникам

Всі виплати працівникам на підприємстві рахуються як поточні, відповідно до МСБО 19 Виплати працівникам. У Товаристві використовуються короткострокові виплати працівникам, які включають заробітну плату та премії, оплату щорічних відпусток, оплата допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Товариства (перші 5 днів), оплата допомоги по вагітності та пологах і допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Фонду соціального страхування, інші виплати. Усі короткострокові виплати нараховуються та відображаються у Звіті про прибутки та збитки у складі статей: собівартість реалізованих послуг, адміністративні витрати.

Товариство не здійснює пенсійних програм з виплат працівникам.

3.7. Запаси.

Запаси у Товаристві складаються з матеріалів, які необхідні для здійснення господарської операції. Запасів для реалізації Товариство не має. Облік запасів Товариство здійснює за вартістю придбання, списання з обліку відбувається при їх вибутті за методом ідентифікованої собівартості згідно МСБО 2 Запаси. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є кожне їхнє найменування.

3.8 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнавати доходи:

- від надання коштів у позику в момент нарахування відсотків по наданому кредиту;
- від розрахованих штрафних санкцій та пені в момент отримання грошових коштів на розрахунковий рахунок або у касу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності - операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у періоді, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати.

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Для обрахування процентних доходів (витрат) такий метод визначення кількості днів:

- метод "Факт/Факт" (фактична кількість днів у місяці та році) - за усіма операціями, які передбачають нарахування відсоткового доходу.

При розрахунку процентних доходів враховується перший день і враховується останній день договору.

Процентні витрати (за кредитами, депозитами, за коштами для розрахунків спеціальними платіжними засобами тощо) за поточний місяць нараховуються по передостанній робочий день місяця включно.

Розмір номінальних процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються договорами з контрагентами Товариства.

4. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комісією з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок.

Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Безперервність діяльності.

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому.

В найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі, нестабільність ринку фінансових послуг України, а також пандемії COVID-19. Товариство не володіє необоротними активами, які можуть знецінитись внаслідок пандемії COVID-19 та запровадження карантинних (обмежувальних) заходів, або справедлива вартість яких може бути суттєво змінена, у зв'язку з чим не прогнозує, що запровадження таких заходів буде мати прямий негативний фінансовий вплив на діяльність Товариства у 2020 році. Натомість, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, може мати своїм наслідком негативний непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства, який полягає у зниженні платоспроможності контрагентів, що потенційно може призвести до

збільшення ризиків неповернення кредитів, зниження ділової активності та погіршення результатів фінансової діяльності Товариства.

Керівництвом Товариства вживається максимальний комплекс дій, направлений на збереження обсягів реалізації на рівні не нижчому, ніж у 2019 році (в тому числі, позичальникам не нараховуються штрафні санкції, пені за прострочення платежів по кредитних договорах, що потенційно дозволить зберегти обсяги кредитування).

Крім вищезазначеного, керівництву невідомо про будь-які значні події, що можуть викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань.

Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Первісне визнання операцій з пов'язаними особами.

У ході звичайної діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювалися такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки відсотка та параметрів укладених договорів.

Відстрочений актив з податку на прибуток

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на зменшення оподаткованого прибутку. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва. Визначення майбутнього прибутку оподаткування і суми податкових вирахувань, вірогідних до заліку в майбутньому, засноване на середньостроковому бізнес-плані, підготовленому керівництвом, і результатах його екстраполяції на майбутнє.

Такими активами визначені суми зобов'язань по нарахованим резервам відпусток працівникам.

Інші джерела невизначеності

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на ринку фінансових послуг та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються короткострокових зобов'язань перед працівниками по відпусткам, справедлива оцінка основних засобів. Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

	31.12.2018	31.12.2019
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних	0	588

	31.12.2018	31.12.2019
збитків на заборгованість по відсоткам		
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по наданим кредитам	0	547
Нарахований резерв під збитки на іншу заборгованість	0	0
Зобов'язання по відпусткам	8	305

Терміни корисного використання основних засобів.

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів та термінів фактичного використання об'єктів на дату складання звітності. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос устаткування, часто приводять до зменшення економічних вигод, пов'язаних з цими активами. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи принеситимуть економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники: (а) очікуваний термін використання активів; (б) очікуваний фізичний знос устаткування, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування; і (в) моральний знос устаткування з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);
- інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

- короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
- кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
- інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.18р.		Станом на 31.12.19р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	54	54	1546	1546
- кошти на рахунках в банку	54	54	174	174
- готівка в касах відділень	0	0	1372	1372

Найменування статті	Станом на 31.12.18р.		Станом на 31.12.19р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Поточні фінансові інвестиції(депозит під заставу)	3000	3000	0	0
дебіторська заборгованість за наданими авансами	0	0	1745	1745
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	0	0	10519	11107
резерв під очікувані кредитні збитки	0	0	0	-588
дебіторська заборгованість	0	0	13140	13687
резерв під збитки	0	0	0	-547
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	3054	3054	26950	26950
фінансові зобов'язання:				
кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0	1248	1248
- кредиторська заборгованість-поточна	23	23	656	656
- інші поточні зобов'язання	11	11	23270	23270
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	34	34	25174	25174

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за звітний період

тис.грн.

Найменування статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки через поточний прибуток(збиток)	
	станом на 31.12.2018	станом на 31.12.2019
Цінні папери в торговому портфелі ринкові котирування	0	0
Цінні папери в торговому портфелі позабіржові	0	0
Частки в статутному фонді інших юридичних осіб	0	3000
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	0	3000

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника. В звітному році резерв під очікувані кредитні збитки був нарахований в сумі 1135 тис. грн. Більш детально дані про зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень прострочення	% резервування	Портфель та відсотки в ризику на 31.12. 18 р. (грн.)	Сумма резерву на 31.12.2018 р. , грн.	Портфель та відсотки в ризику на 31.12.2019 р. (грн.)	Сумма резерву на 31.12.2019 р. , грн.	Зміни в сумі резерву на 31.12.19 р., грн.

Інша заборгов. (не фін. діяльність)	5%	0	0	0	0	0
2- й рівень, тіло (от 61 до 90 днів)	1%	0	0	1857934,66	18579,45	18579,45
2- й рівень, %% (от 61 до 90 днів)	1%	0	0	1605587,62	16055,86	16055,86
3- й рівень, тіло (от 90 до 180 днів)	5%	0	0	1395759,99	69788,01	69788,01
3- й рівень, %% (от 90 до 180 днів)	5%	0	0	1067796,23	53389,90	53389,90
Неповернені кредити (понад 180 днів)	7%	0	0	6548404,76	458388,28	458388,28
Неповернені %% (понад 180 днів)	7%	0	0	7413239,62	518927,09	518927,09
ИТОГО:		0	0	19888722,88	1135128,59	1135128,59

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими.

5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

В 2019 році Товариство почало застосовувати обов'язковий до застосування міжнародний стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Товариством був проведений аналіз діючих угод оренди на наявність обтяжливих договорів за останній рік застосування МСБО (IAS) 17. Аналіз показав, що Товариство не буде застосовувати спрощення практичного характеру щодо використання резерву під обтяжливі контракти оренди в якості альтернативи проведенню оцінки на знецінення при переході на новий стандарт у зв'язку з відсутністю таких контрактів.

Під час оцінки активів у відповідності до МСФЗ 16 Товариство використало умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди.

Так, станом на 01.04.2019 року Товариство мало договори оренди приміщень, строк закінчення яких наступив у грудні 2019 року. Тому коригуючи розрахунки станом на 31.12.2018 року не проводились, вплив на звітність відсутній. Орендні платежі за такими договорами обліковувались як витрати періоду. У фінансовій звітності ці витрати включені до собівартості реалізованих послуг по наданню кредитів та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019р у стр.2050.

У Товариства є два укладені договори, що відповідають вимогам стандарту та мають ознаки довгостроковості: строк використання права користування активом складає більше 12 місяців, а саме:

№	відділення	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, грн.
1	№52 „№86,№57,№76, №61.№29	№ 90242 від 01.11.19	ТОВ «АТБ-маркет»	31.12.2020	72377,99
2	офіс	№ 19-19і від 01.08.19	Промінвестбанк	31.12.2020	35420,00

На дату початку дії договорів оренди Товариство (як орендар) визнало зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив у вигляді права користування базовим активом протягом терміну оренди.

Зобов'язання з оренди спочатку визнається в перший день дії договору і оцінюється в сумі, що дорівнює наведеній вартості ще не оплачених орендних платежів протягом терміну договору. Актив у формі права користування визнається спочатку в перший день дії договору і оцінюється за первісною вартістю, яка визначається як сума первісної оцінки зобов'язання з оренди та будь-яких орендних платежів, нарахованих на користь орендодавця в дату або до дати початку дії договірних відносин. Орендне зобов'язання оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. За вказаними орендними договорами ставка дисконтування не передбачена. На підстави вимог МСФЗ 16 та правил облікової політики Товариства в якості ставки дисконтування передбачена облікова ставка НБУ станом на кінець року, що станом на 31.12.2019р. складає 13,5%.

Протягом 2019 року (відповідно до початку дії договорів оренди приміщень) були нараховані та визнані у відповідності до вимог МСФЗ 16 наступні витрати:

Вид витрат	Дог.1, грн.	Дог. 2, грн.	Разом, грн.
Балансова вартість активу станом на дату визнання активу (оренди)	943182,23	580703,94	1523886,17
Амортизація орендного активу	134740,32	161306,65	296046,97
Фінансові витрати	18889,05	24340,32	46229,37
Погашення частини зобов'язань з оренди	144755,98	177100	321855,98
Балансова вартість активу станом на 31.12.2019 року	808441,91	419397,29	1227839,20

Аналіз впливу оцінки витрат за договорами оренди, проведеної у відповідності до МСФЗ 16 з сумою витрат проведених за МСБО 17 на протязі 2019 року показав, що витрати, пов'язані з обліком орендного активу за МСФЗ 16 вищі в звітному році на 20 тис.грн. Співставлення витрат на утримання орендного активу та зобов'язань орендаря на протязі 2019 року

Договори	Оцінка за МСФЗ 16, грн.			Оцінка за МСБО 17, грн.	Різниця, грн.
	нарахована амортизація орендного активу	фінансові витрати	разом	витрати на орендні платежі	
1	134740,32	18889,02	153629,34	144755,98	8873,36
2	161306,65	27340,32	188646,97	177100,00	11546,97
Усього:	296046,97	46229,37	342276,34	321855,98	20420,33

Таким чином, в зв'язку із введенням в дію нового стандарту МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» відбулися наступні зміни в фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2019 року:

- збільшена балансова вартість об'єктів нерухомості (визнаний актив у вигляді права користування об'єктом оренди приміщень) на суму 1 524 тис. грн.;
- нарахована амортизація активу у сумі 296 тис. грн.;
- визнані зобов'язання за орендними платежами в сумі 1248 тис. грн. нараховані фінансові витрати за зобов'язаннями з оренди в сумі 46 тис.грн.;
- відкоригована сума витрат по фактично сплаченим орендним платежам – 20 тис. грн.

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем. Інші зміни відсутні.

Зміни (поправки) у інших стандартах, прийняті у 2019 році:

Концептуальна основа фінансової звітності.

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів 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.

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.

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.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають – застосовується у фінансовій звітності з 01.01.2020р.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ 11 «Спільна діяльність»

Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.

Зокрема, у МСФЗ 3 тепер міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Натомість у МСФЗ 11 робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії. У фінансовій звітності за звітуємий період не застосовується.

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 обґрунтовано 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. -ефективна дата 01.01.2020р.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

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 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.

. У фінансовій звітності за звітний період не застосовується.

МСФЗ (IAS) 19 «Винагорода працівникам»

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Винагорода працівникам» відноситься до змін пенсійних планів з встановленими виплатами, таким як зміна плану, скорочення і врегулювання (виплати). Компанія не здійснює нарахування та виплати працівникам за пенсійними планами тому поправка не впливає на показники фінансової звітності Компанії

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» передбачають, що податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Зазначимо, що це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку. Не застосовувались, бо нарахування дивідендів не відбувалось.

МСБО 23 «Витрати на позики»

Поправки до МСБО 23 «Витрати на позики» в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації, і безпосередньо стосуються § 14. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання в цілому запозичує, під час розрахунку ставки капіталізації на загальні позики. У звітному періоді не застосовувалось у зв'язку з відсутністю відповідного активу.

6. Розкриття показників фінансової звітності

6.1. Дохід від здійснення основної діяльності.(тис.грн)

Доходи Товариства визначаються згідно з вимогами МСФО 18 Дохід і визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Показник	2018р	2019р
Чистий дохід від реалізації продукції(товарів,робіт,послуг)	-	15577
В тому числі отримані відсотки від наданих послуг з кредитування	-	15577

Інші операційні доходи - в тому числі:		1453
Дохід від отриманих штрафів , пені від наданих послуг з кредитування		1453
Відшкодування судового збору	-	-
Списання кредиторської заборгованості	-	-
Безповоротна фінансова допомога	-	-
Дохід від зміни вартості активу	-	-
Інші фінансові доходи (відсотки банку на залишок коштів на депозитному рах.)	435	256
ВСЬОГО доходи:	435	17286

Інші фінансові доходи складаються з відсотків, нарахованих банком на залишки коштів на депозитному рахунку згідно Договору строкового банківського вкладу «Депозитна лінія» №30.38.000001 від 26.09.2017р. та додатковій угоди №3 від 31.07.2018р. Згідно ДУ№2 від 19.08.2019р. дію Договору було завершено.

6.2. Собівартість реалізованих послуг з надання кредитів:

	2018р	2019р
Вартість послуг, необхідних для здійснення безпосередньої фінансової діяльності	---	15503
Всього	---	15503

Згідно з вимогами МСФЗ витрати, пов'язані з наданням фінансових послуг, класифікуються як операційні або витрати, з яких складається собівартість послуги, або адміністративні витрати. Товариством було прийняте рішення : витрати класифікувати як собівартість послуг, включаючи – витрати на заробітну плату, відрахування на соціальні заходи , витрати на утримання та охорону приміщень, де надаються фінансові послуги. Витрати на рекламні заходи та маркетинг залишити у складі витрат на збут.

6.3. Адміністративні витрати (тис. грн)

Показник	2018р	2019р
Витрати на персонал	140	495
інші	18	32
Всього адміністративних витрат	158	527

До складу інших витрат входять витрати на розрахункове обслуговування банку та витрати на підготовку до основної діяльності.

6.4. Витрати на збут (тис. грн)

Показник	2018р	2019р
Маркетинг, реклама	260	1304
Інші витрати	----	32
Всього витрат на збут	260	1382

6.5 Інші операційні витрати

Показник	2018р	2019р
Нарахування резерву під втрати від знецінення активів	--	1135
Нестачі та втрати від псування цінностей	--	19
Визнані штрафи, пені	--	6
Інші витрати (лікарняні та ЄСВ)	--	30
Всього інші операційні витрати	--	1190

6.6 Фінансові та інші витрати

Показник	2018р	2019р
Фінансові витрати(нарахований % по дисконту на довгострокову оренду)	--	46
Інші витрати	--	--

6.7.Податок на прибуток(збиток)

Показник	2018р	2019р
Фінансовий результат до оподаткування	17	(-)1362
Включено до Звіту про фінансові результати податок на прибуток	(-)3	0
Чистий фінансовий результат	14	(-)1362

За результатами господарської діяльності 2019 року були отримані збитки у сумі 1362 тис.грн.

6.8.Торгівельна та інша дебіторська заборгованість.

Показник	2018р	2019р
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	---	11107
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по відсоткам	---	(588)
Чиста вартість торгівельної дебіторської заборгованості	---	10519
Аванси видані	--	1745
Розрахунки з бюджетом	---	4
Інша поточна дебіторська заборгованість	---	13687
Нарахований резерв під збитки на іншу дебіторську заборгованість	---	(547)
Чиста вартість дебіторської заборгованості	---	13140
Всього дебіторська заборгованість	--	25408

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості на підставі визначеного обліковою політикою методу.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Сума дебіторської та кредиторської заборгованості є короткостроковою, тому вплив змін на справедливу вартість відсутній. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по справедливій вартості.

6.9. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції сформовані у вересні 19.08.2019 року, складаються із внесків в статутний фонд ТОВ «Миттеві Кредити» ЄДРПОУ 43058174, та станом на 31.12.2019 року сформовані у сумі 3000 тис. грн., що дорівнює 100% статутного фонду ТОВ «Миттеві Кредити». Товариство здійснило придбання фінансових інвестицій з метою формування в майбутньому торгового портфелю на суму 3 000 грн.

6.10. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований статутний капітал складав 3000 тис.грн. .

Засновники	Зареєстровано 2016р.		Сплачено 2016р		Сплачено 2017р	
	100%	3000	---	---	100%	3000
ТОВ «Прості Займи» ЄДРПОУ 40858239	100%	3000	---	---	100%	3000
разом	100%	3000	---	---	100%	3000

Статутний фонд сплачено повністю станом на 31.12.2017р.

«20» вересня 2019р. було прийняте рішення №20/09/2019 Учасника ТОВ «Простозайм» про збільшення статутного капіталу. Запланований розмір статутного капіталу станом на 20.09.2020р. має складати 9900 тис.грн.

Станом на 31.12.2019р. до незареєстрованого статутного капіталу було внесено 4350 тис.грн.

Дата	№ п/п	Засновник	Сумма,грн
25.09.2019	4181	ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» ЄДРПОУ 40858239	100 000,00
18.10.2019	4192	****	500 000,00
05.11.2019	4214	****	500 000,00
19.11.2019	4231	****	300 000,00
20.11.2019	4238	****	300 000,00
21.11.2019	4240	****	200 000,00
25.11.2019	4241	****	300 000,00
03.12.2019	4245	****	950 000,00
19.12.2019	4261	****	400 000,00
20.12.2019	4266	****	500 000,00
27.12.2019	4271	****	300 000,00
Разом:			4 350 000,00

6.11. Основні засоби .

Станом на 31.12.2019р. основні засоби на балансі відсутні.

У зв'язку із введенням в дію нового стандарту МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» Товариством станом на 31.12.2019 року збільшена балансова вартість об'єктів нерухомості (визнаний актив у вигляді права користування об'єктом оренди приміщень) на суму 1 524 тис. грн.;

Показник	Первісна вартість	Знос	Вартість на 31.12.2019р
Основні засоби	1524	296	1228

6.12. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	2018	2019
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	--	1248
Торговельна кредиторська заборгованість	12	343
Розрахунки з бюджетом	3	--
Розрахунки по заробітній платі	--	8
Поточні забезпечення	8	305
Інші поточні зобов'язання	11	23270
Всього кредиторська заборгованість	34	25174

До складу інших поточних зобов'язань входить безвідсоткова поворотна фінансова допомога у сумі 23200тис.грн.

Суми короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості в фінансовій звітності відображені по справедливій вартості.

Умовні зобов'язання.

Судові позови Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Економічне середовище – Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

6.13.Розкриття інформації про пов'язані сторони .

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- Товариства та фізичні особи, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства

Пов'язаними особами відповідно до норм Українського законодавства є управлінський персонал Товариства , що станом на 31.12.2019р складає 10 чол. Операції з членами провідного управлінського персоналу здійснювались лише в частині виплати заробітної плати .

Ряд	Найменування статті	2018		2019	
		витрати	Нарахування	витрати	Нарахування
1	Поточні виплати працівникам	108	24	155	61

Інші операції з пов'язаними сторонами за звітний період .

Ряд	Найменування статті	2018		2019	
		витрати	Нарахування	витрати	Нарахування
1	ТОВ «Прості Займи»-засновник; -поворотна фін.допомога; -внесок в незареєстрований статутний фонд	0	0	0	6450
		0	0	0	4350
2	Тихонова О.С.- засновник ТОВ «Прості Займи»,що є засновником ТОВ «Простозайм»				4750
3	Страшко О.С.-засновник ТОВ «Прості Займи», що є засновником ТОВ «Простозайм»				6100
4	Клименко О.О. – засновник ТОВ «Прості Займи», що є засновником ТОВ «Простозайм»				5900
5	ТОВ «Митєві Кредити», внесок в статутний фонд	0	0	3000	0

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені на звичайних умовах з метою покращення фінансового стану Товариства.

6.14. Звітність за сегментами

Товариство має тільки один основний сегмент діяльності: діяльність на ринку фінансових послуг – мікрокредитування фізичних осіб за рахунок власних коштів, тому розподіл на сегменти не проводиться.

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий клієнт.. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою залежатиме від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятної для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» зареєструвано як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на території), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідкування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюватиметься ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Робота служби внутрішнього аудиту.

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління ; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» створена служба внутрішнього аудиту , діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту(контролю)» , затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 7 від 05.12. 2017року).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКФП, та не рідше одного разу в рік здійснює перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Товариство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

8. Події після дати Балансу

На дату надання фінансової звітності на Підприємстві не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Вплив карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19 на фінансову звітність за 2019 рік відсутній.

Дата затвердження звіту: 28.02.2019р

Керівник
Головний бухгалтер



О.В.Новікова
Н.О.Чуніхіна

8. Події після дати Балансу
На дату надання фінансової звітності на Підприємстві не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.
Вплив карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19 на фінансову звітність за 2019 рік відсутній.
Дата затвердження звіту: 28.02.2019р

О.В.Новікова
Н.О.Чуніхіна