ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2018 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2018 РОКУ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КЕШ ТУ ГОУ» КОД ЄДРПОУ - 42228158

Примітка 1. *Загальні відомості про ТОВ ФК «КЕШ ТУ ГОУ».*

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КЕШ ТУ ГОУ» (надалі - «Товариство») зареєстровано 12.06.2018 року Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією, Виписка про реєстрацію від 12.06.2018р. №1 071 102 0000 041242.

Організаційно-правова форма підприємства - Товариство з обмеженою відповідальністю

Форма власності підприємства – Приватна

Повне найменування Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КЕШ ТУ ГОУ»

Скорочене найменування Товариства: ТОВ ФК «КЕШ ТУ ГОУ»

Юридична адреса підприємства: м. Київ вул. Кирилівська, будинок 82, офіс 7

Основні відомості про фінансову компанію		
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	42228158	
Повна назва Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КЕШ ТУ ГОУ»	
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування
Територія за КОАТУУ	8038500000	
Місцезнаходження	м. Київ вул. вул. Кирилівська, будинок 82, офіс 7	
Дата внесення змін до установчих документів	-	
Дата державної реєстрації	12.06.2018 р.	
Код фінансової установи	13	
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	19.07.2018 року	
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	13103797	
Реквізити свідоцтва фінансової установи		
Кількість відокремлених підрозділів	-	
Кількість працівників станом на 31.12.2018р.	9	
Генеральний директор	Бондаренко Олександр Павлович	
Головний бухгалтер	Лук'яненко Олена Григорівна	
Сайт	https://cash2go.com.ua/	
Ел. пошта	info@cash2go.com.ua	
Банківські реквізити :		

19

№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
26504300350443	322669	ГУ по м. Києву та Київській області АТ «Ощадбанк»	Київ
26505052600817	300711	Печерська філія АТ КБ «Приватбанк»	Київ
26509700450420	380838	АТ «Правекс банк»	Київ

Відповідальним за організацію бухгалтерського обліку підприємства у відповідності до п. 3 ст. 8 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-ХМ є директор.

Відповідальним за організацію та ведення бухгалтерського обліку у відповідності до Статуту підприємства та п.7 ст. 8 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-XIV є головний бухгалтер.

Види діяльності:

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

Товариство здійснює свою діяльність на підставі отриманого Свідоцтва та ліцензії, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Засновники: Фізична особа, громадянин України, Бондаренко Олександр Павлович.

Органи управління та контролю

Органами управління Товариства є загальні збори, ревізійна комісія. Виконавчим органом є Директор, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Інформація щодо діяльності Товариства через відокремлені підрозділи

Станом на 31.12.2018 року у Товариства відсутні відокремлені підрозділи.

Примітка 2. *Принципи складання фінансової звітності*

(а) Заява про відповідність

Фінансова звітність за 2018 рік підготовлена на принципах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджена для випуску 25 лютого 2018 р. і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

(б) Функціональні валюта

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності.

(в) Звітний період

Звітний період включає 7 місяців: з 12 червня по 31 грудня 2018 року.

(г) Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості.

Товариство веде бухгалтерський облік відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку П(С)БО.

Фінансова звітність за 2018 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скорегована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коригування включають в себе рекласифікації для відображення економічної сутності

операцій, включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

Товариство складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2018 рік у складі:

- Форма № 1 Баланс
- Форма №2 Звіт про фінансові результати
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів
- Форма №4 Звіт про власний капітал
- Форма №5 Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Звітність складається станом на 31.12.2018 року.

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

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

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

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

Операційне середовище та безперервність діяльності

Товариство вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

(д) Використання оцінок і суджень.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінці запасів, визнання і зміни забезпечень та вимірювання забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Оцінені значення і основні допущення переглядаються на постійній основі. Фактичні суми можуть відрізнятися від допущень і оцінок, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувало Товариство на кінець звітного періоду. Як тільки з'явиться нова інформація, різниця відображається в Звіті про фінансові результати, і відповідно змінюються допущення. Зміни оціночних суджень визнаються в тому періоді, в якому здійснено перегляд судження, якщо зміни в оцінках впливають тільки на цей період, або в поточному та наступних періодах, якщо зміни в оцінках впливають на поточний та наступні періоди.

Всі допущення і оцінки основані на фактах, відомих на кінець звітного періоду. Вони визначаються на основі найбільш можливого результату майбутнього розвитку бізнесу, включаючи ситуацію в страховому секторі і загальне бізнес-середовище.

10

Облікова політика застосовується при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

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

Стандарти та поправки до них	**Основні вимоги**	**Ефективна дата**	**Дострокове застосування**	**Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2018р**	**Вплив поправок**
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»	Введено пятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану по- слугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.2018р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки ФК не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків	01.01.2018р.	Ні	Застосовано	

Примітка 3. Основні принципи облікової політики

Принципи облікової політики були послідовно застосовані.

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариства здійснюється відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику» №1/ОС від 14.06.2018р., яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3. Класифікація активів та зобов‘язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариства в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату

оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

4. Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язань користуються договорами та чинним законодавством.

5. Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вимог

6. Облік і визнання зобов'язання і резервів в Товаристві здійснюється відповідно до МСФЗ 37.

3.1. Основні засоби

Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

Основним засобом визнавати актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 6 000 грн.

Транспортні засоби, меблі, комп'ютерна і оргтехніка, офісне обладнання, відображається на дату складання фінансової звітності за вартістю його придбання, за вирахуванням накопиченої амортизації.

Витрати на обслуговування об'єктів основних засобів (витратні матеріали, витрати на придбання комплектуючих частин, поточний ремонт тощо) визнаються у складі прибутків і збитків по мірі їх здійснення.

Витрати на реконструкцію та модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються у вартість цих об'єктів.

Експлуатаційні витрати на основні засоби та поточний ремонт визнаються у Звіті про сукупні прибутки по мірі їх виникнення.

Витрати на капітальний ремонт та поліпшення об'єктів основних засобів додаються до вартості відповідного активу, якщо це приносить економічну вигоду в майбутньому і списуються з використанням лінійного методу протягом терміну експлуатації активу.

Для цілей обліку встановлюються такі класи основних засобів:

Найменування класу основних засобів	**Строк корисного використанн, років**
Машини та обладнання (крім касових апаратів), у т.ч:	
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації (ноутбуку, стаціонарні комп'ютери)	4
засоби зчитування або друку інформації (принтери, ксерокси, факси)	3
комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, мережеві адаптери, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації	2
Інструменти, прилади, інвентар (меблі), у т.ч:	
Офісні меблі, офісне обладнання, дивани, крісла	5
Сейфи, металеві шафи	5
Побутові електромеханічні прилади (холодильник, кавоварка, пилосос)	4
Інші основні засоби	12

21

Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється методом рівномірного списання, суть якого полягає в тому, що первісна вартість об'єкта основних засобів, або його вартість після переоцінки, рівномірно зменшується до його залишкової (ліквідаційної) вартості за встановлений період його експлуатації.

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

При завершенні терміну експлуатації актив списується з його залишковою вартістю.

Нарахування амортизації, проводиться щомісячно. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт став придатним для використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта зі складу активів.

3.2. Нематеріальні активи

Після первісного визнання Товариство враховує нематеріальні активи за фактичною вартістю придбання за вирахуванням суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення таких активів.

Всі нематеріальні активи Товариства складаються з активів з визначеним терміном використання, що амортизуються;

Строком корисного використання для НМА з певним терміном використання є період часу, протягом якого організація передбачає використовувати цей актив.

Для розподілу амортизованої вартості активу на систематичній основі протягом строку його корисної служби компанія використовує метод рівномірного нарахування для нарахування амортизації НМА.

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

3.3. Запаси

До витрат на придбання Товариство відносить такі види витрат:

• ціну придбання;

• витрати на транспортування;

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

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

Товариство розкриває окремо балансову вартість за такими класами запасів:

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

3.4. Дебіторська заборгованість та аванси

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

• дебіторська заборгованість з основної діяльності

• дебіторська заборгованість за виданими кредитами

• інша дебіторська заборгованість

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

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

Амортизована вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - величина, в якій фінансові активи або зобов'язання оцінюються при первісному визнанні, мінус погашення основної суми боргу, зменшена або збільшена на суму накопиченої з використанням методу ефективної ставки відсотка амортизації різниці між первісною вартістю і сумою погашення, а також за вирахуванням суми зменшення на знецінення або безнадійну заборгованість.

Метод ефективної ставки відсотка - метод розрахунку амортизованої вартості фінансового активу та розподілу процентного доходу на відповідні періоди.

Ефективна процентна ставка - ставка, що застосовується при точному дисконтуванні розрахункових майбутніх грошових платежів, надходжень протягом очікуваного часу існування фінансового інструменту або, де це доречно, більш короткого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу.

При розрахунку ефективної ставки відсотка підприємство повинно розрахувати потоки грошових коштів з урахуванням усіх договірних умов фінансового інструменту (наприклад, права на дострокове погашення), але не повинно брати до уваги майбутні кредитні втрати.

Кредитний ризик - ризик того, що одна зі сторін за фінансовим інструментом завдасть фінансові збитки іншій стороні шляхом невиконання своїх зобов'язань.

Розрахунок включає всі винагороди і суми, виплачені (отримані) за договором сторонами, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (див. МСФЗ (IAS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»), по витрат угоді і всіх інших премій або знижок.

Існує припущення, що потоки грошових коштів і очікуваний термін існування групи аналогічних фінансових інструментів можуть бути достовірно розраховані. Однак в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно розрахувати потоки грошових коштів або очікуваний строк існування фінансового інструменту, підприємство повинно використовувати дані по руху грошових коштів, передбачені договором, на протязі всього договірного терміну фінансового інструменту (або групи фінансових інструментів).

При первісному визнанні фінансового активу за справедливою вартістю, Товариство оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю плюс, по угоді витрати, які безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском такого фінансового активу.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості

Амортизована вартість - це облік змін вартості активу за допомогою ефективної ставки відсотка.

Протягом періоду первісна вартість збільшується на ефективну ставку відсотка, що і є інвестиційним доходом від даного фінансового активу. В кінці періоду

22

фінансовий інструмент найчастіше дозволяє отримати періодичну виплату, яка зменшує вартість фінансового активу. Таким чином, початкова балансова вартість активу, збільшена на ефективну ставку і зменшена на приплив грошових коштів від емітента фінансового активу, і становить амортизовану вартість на кінець періоду.

Знецінення дебіторської заборгованості

Згідно з МСФЗ (IAS) 9 «Фінансові інструменти» товариство повинно визнавати знецінення дебіторської заборгованості в сумі очікуємих збитків.

Збиток від знецінення - це випадок перевищення балансової вартості активу над його очікуваного відшкодування сумою.

Збиток від знецінення повинен бути відображений в звіті про сукупний дохід як витрати, і в балансі на рахунку «Знецінення фінансових активів».

Припинення визнання - виняток активу зі звіту про фінансовий стан.

Припинення визнання фінансового активу настає в наступних випадках:
- При закінченні терміну реалізації права, що міститься в активі (наприклад, права на отримання грошових коштів);
- При передачі контрактних прав третій стороні;
- При збереженні договірних прав на отримання грошових коштів, але прийнятті компанією на себе контрактного зобов'язання передати ці кошти третій стороні.

При передачі фінансового активу Товариство повинно визначити, чи дійсно одержувач фінансового активу прийняв на себе суттєві ризики і переваги пов'язані з володінням активами. Якщо ризики і переваги передані, то Товариство повинно припинити визнання цього активу. Якщо сталася передача фінансового активу без передачі істотних ризиків і вигод володіння, то така угода відбивається як позику під заставу фінансового активу.
При дійсному припинення визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю фінансового активу (оціненої на дату припинення визнання) і компенсацією за актив відноситься на прибуток або збиток.

3.5. Фінансові активи

Кредити, надані фізичним особам.

Під час первісного визнання фінансовий актив класифікується за амортизованою вартістю, тобто класифікується як актив, який утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Товариство з моменту визнання фінансового активу на балансі оцінює кредитні збитки за допомогою трьох етапної моделі, яка ґрунтується на зміні кредитного ризику. Згідно з МСФЗ (IAS) 9 «Фінансові інструменти» величина знецінення оцінюється в розмірі очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, який можливий в межах 12 місяців після звітної дати або очікуваних кредитних збитків в результаті всіх можливих подій дефолту за фінансовими інструментами протягом всього очікуваного строку його дії.

Резерв сумнівних боргів створюється з використанням методу класифікації дебіторів за термінами на який виданий кредит (періодизація дебіторської заборгованості). Для нарахування резервів Товариство проводить оцінювання кредитної заборгованості. До уваги приймається платіжна дисципліна при погашенні основної суми боргу і відсотків по кредиту. Тобто при класифікації кредитів за ступенем ризику і віднесення до відповідної

групи при розрахунку резерву до уваги приймається тільки один критерій - погашення позичальниками заборгованості.

Розмір резервів визначається до загальної кредитної заборгованості з застосуванням коефіцієнтів ризику і щоквартально коригується. Коефіцієнти ризику визначаються з використанням інформації про погашення заборгованості попередніх звітних періодів і з огляду на чинники наявності об'єктивних свідчень того, що Товариство не зможе стягнути дебіторську заборгованість.

Метод періодизації дебіторської заборгованості вимагає аналізу залишків дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду, що стосується обліку її непогашення.

На підставі аналізу кожної з груп дебіторської заборгованості застосовується певний відсоток / коефіцієнт кредитного ризику, що базується на досвіді минулих періодів погашення заборгованості в залежності від кількості днів прострочення.

При цьому методі враховується залишок резерву сумнівних боргів на початок звітного періоду і безнадійна дебіторська заборгованість, списана / використана за рахунок резерву протягом звітного періоду.

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

3.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

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

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

3.7. Витрати на позики

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені Товариством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 9 "Фінансові інструменти ";

23

б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 "Оренда";

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

(а) запаси;

(б) нематеріальні активи;

(в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу капіталізуються.

3.8.Зобов'язання та забезпечення

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

3.9. Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) інші поточні виплати працівникам, включаючи академічну відпустку, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

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

3.10. 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 вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

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

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

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу.

Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

24

Розкриття інформації по статтям фінансової звітності.

Примітка 4.1. Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісної вартості	накопиченої амортизації	первісна вартість	накопичена амортизація
Права на інтернет технології											
Торгівельні знаки											
Ліцензії			**6**			**-**				**6**	**-**
Комп'ютерне програмне забезпечення			**59**			**5**				**59**	**5**
Права на використання програмного забезпечення			**65**			**1**				**65**	**1**
Разом			**130**			**6**				**130**	**6**

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності	визначається наказом
Метод нарахування амортизації	прямолінійний
статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів	2130, 2515
вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів	немає
вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів	немає
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

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

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Залишок на початок року	Надійшло за рік	Вибуло за рік	Втрати від зменшення корисності	Залишок на кінець року
	первісна (переоці-нена)		первісна (переоці-нена) вартість		первісна вартість
1	2	5	6	9	12
Капітальні витрати на поліпшення орендованих приміщень		-			-
Машини та обладнання		**68**			**68**
Офісні меблі		**58**			**58**
Інші основні засоби (елементи зовнішнього оформлення, інструменти, прилади, інвентар)		**13**			**13**
Разом		**139**			**139**

Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

Сума амортизаційних відрахувань:

станом на 01.01.2018 року – 0 тис. грн.,

станом на 31.12.2018 року – 8 тис. грн..

Примітка 4.2.

Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Найменування показника	На кінець року
Залишок основної суми за кредитами строком понад 12 місяців за амортизованою вартістю	8 402
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від знецінення активів	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-
Разом	**8 402**

Примітка 4.3. *Дебіторська заборгованість за розрахунками (рядок 1125)*

«Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» - винагорода страхового агента складає 17 тис. грн.

Примітка 4.4. *Дебіторська заборгованість за розрахунками (рядок 1130, 1135, 1136)*

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складає 58 тис. грн.

Примітка 4.5. *Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок1140)*

Найменування показника	На кінець року
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	350
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	(5)
Разом	**345**

Примітка 4.6. *Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)*

Найменування показника	На кінець року
Залишок основної суми за кредитами за амортизованою вартістю	4 585
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених кредитів	(116)
Інша поточна дебіторська заборгованість	-
Разом	**4 469**

Короткострокова дебіторська заборгованість

Уся дебіторська заборгованість Товариства була переглянута на предмет знецінення.

Примітка 4.7. *Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)*

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.18	на 31.12.18
Готівка	-	-
Поточний рахунок у банку	-	498
Грошові кошти в дорозі	-	-
Разом	**-**	**498**

Примітка 4.8. *Капітал та резерви*

Статутний капітал.

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал Товариства становить 5 800 тис. грн.

Учасникам належить право голосу, право отримувати заявлені дивіденди, а також право на залишкові активи Товариства.

Нерозподілений прибуток (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Нерозподілений прибуток за 2018 рік становить 4 тис. грн.

Примітка 4.9. *Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)*

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги складає 75 тис. грн.

Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом, зі страхування та оплати праці (рядок 1620, рядок 1625, рядок 2630)

Товариство не має заборгованості з виплати заробітної плати. Товариство своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату.

Кредиторська заборгованість з податку на прибуток становить 1 тис.грн.

Примітка 4.10. Поточні забезпечення (рядок 1660)

Товариство формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37.

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	-	20	4	16
Забезпечення матеріального заохочення	-	-	-	-
Забезпечення інших витрат та платежів	-	-	-	-
Разом	**-**	**20**	**4**	**16**

Примітка 4.11. Інші поточні зобов'язання (рядок 1600)

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

Найменування показника	На 31.12.2018 (тис. грн.)
Короткострокові кредити небанківських фінансових установ	5 200
РАЗОМ	**5 200**

Примітка 4.12. Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (рядок 1635)

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

Найменування показника	На 31.12.2018 (тис. грн.)
Аванси одержані від фізичних осіб на погашення заборгованості за кредитами	204
РАЗОМ	**204**

Примітка 4.13. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	На 31.12.2018 (тис. грн.)
Отримана поворотна фінансова допомога від учасника Товариства	2 611
Розрахунки за нарахованим відсотками по кредитам	135
РАЗОМ	**2 746**

Операції з ключовим управлінським персоналом

Ключовий управлінський персонал – це директор, керівники структурних підрозділів. Винагороди ключового управлінського персоналу включають в себе такі витрати:

Винагороди працівникам у вигляді заробітної плати та премій.

Упродовж 2018 року засновником (учасникам) Товариства поточні виплати (дивіденди) не проводилися.

Умовні зобов'язання

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

Податкове законодавство

Головним завданням податкової політики Товариства є забезпечення повної та своєчасної сплати всіх встановлених законодавством податків та інших обов'язкових платежів.

Керівництво Товариства вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Разом з тим, оцінюючи українську систему оподаткування, зазначає наявність податків, а також регулярне внесення змін до нормативних документів, які регулюють сплату таких податків. При цьому нерідко виникають протиріччя у застосуванні, тлумаченні та впровадженні нормативних актів між різними державними інститутами. Таким чином, майбутні податкові перевірки можуть спричинити проблеми або оцінки, які суперечитимуть податковим деклараціям Товариства. Це має наслідком збільшення ризиків нарахування суттєвих штрафних санкцій при перевірці дотримання вимог податкового законодавства.

Політика та процедури управління капіталом

Головними цілями управління капіталом Товариства є забезпечення здатності безперервної діяльності в майбутньому.

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх підпорядкованих боргів. За вирахуванням грошових коштів, представлених у звіті про фінансове становище і грошових потоків визнаних у іншому сукупному прибутку.

Примітка 5. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2018 рік визнані в сумі 1 187 тис. грн., в т. ч.:

Чистий дохід від реалізації (рядок 2000)

Найменування показника	За 2018 рік (тис. грн.)	За 2017 рік (тис. грн.)
Процентні доходи від виданих кредитів	1 187	-
РАЗОМ	**1 187**	**-**

Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	**за 2018 рік**	**за 2017 рік**
Винагорода страхового агента	114	-
Отримані штрафи, пені	-	-
Відсотки на залишки на поточних рахунках	1	-
Разом операційні доходи	**115**	-

Інші фінансові доходи (рядок 2220)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	**за 2018 рік**	**за 2017 рік**
Процентні доходи отримані за строковими депозитами	126	-
Разом фінансові доходи	**126**	-

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

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер адміністративних витрат. Адміністративні витрати за 2018 рік склали 1 109 тис. грн. в тому числі включають витрати по таких статтях (тис. грн.):

- ✓ Заробітна плата – 256;
- ✓ Відрахування на соціальні заходи – 52
- ✓ Амортизація – 14;
- ✓ Оренда приміщення – 179;
- ✓ Оплата послуг банку – 88;

- ✓ Інші витрати (послуги сторонніх організацій) – 520.

Інші операційні витрати за 2018 рік складають 121 тис. грн. та включають витрати по таким статям: нараховані резерви від знецінення фінансових активів – 121 тис. грн.

Проценти по кредиту становлять 193 тис. грн.

Витрати (дохід) з податку на прибуток (рядок 2300)

Сума грошового зобов'язання з податку на прибуток за 2018 рік становить 1 тис. грн.

Чистий фінансовий результат за 2018 рік складає – прибуток в сумі 4 тис. грн

Інший сукупний прибуток (збиток) на звітні дати становить 0 тис. грн.

Розділ IV не заповнюється. Акції не розміщені.

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

Примітка 6. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

Надходження від реалізації продукції (робіт, послуг) (рядок 3000)
Зазначено розрахунки по нарахованим процентам по виданим кредитам.

Цільове фінансування (рядок 3010)
Надходження від Державних цільових фондів.

Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках (рядок 3025).
Надходження відсотків на залишки коштів на поточних рахунках Товариства.

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)
В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснені грошовими коштами.

Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)
Зазначено розрахунки по виданим кредитам.

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)
В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства.

Витрачання на оплату праці (рядок 3105)
В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)
В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115, рядок 3116)
В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів, витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток.

Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)
Вказані фактичні виплати на надання позик .

Інші витрачання складають 88 тис. грн.

Залишок коштів на кінець 2018 року становить 498 тис. грн.

Примітка 7. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал.

У Звіті про власний капітал кредитна спілка відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», звіт про зміни у власному капіталі включає таку інформацію:

В 2018 році учасниками Товариства сформовано статутни5 804 тис. грн.: статутний капітал – 5 800 тис грн., прибуток - 4 тис. грн.

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

Примітка 8. Пов'язані сторони.

Операції з пов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами Товариства протягом 2018 року визначені юридичні та фізичні особи, відносини з якими можуть впливати на умови або економічні результати діяльності Товариства, з урахуванням наступних критеріїв:

- одна юридична особа безпосередньо та/або опосередковано (через пов'язаних осіб) володіє корпоративними правами іншої юридичної особи у розмірі 20 і більше відсотків;
- одна і та сама юридична або фізична особа безпосередньо та/або опосередковано володіє корпоративними правами у кожній такій юридичній особі у розмірі 20 і більше відсотків;

Протягом 2018 року Товариство здійснювало наступні операції з пов'язаними сторонами:

Товариством отримано поворотну безпроцентну фінансову допомогу від власника Товариства:

- Договір від 10.09.2018р. №10/09-1 в сумі 210 тис. грн.; строк повернення 18.03.2019р.
- Договір від 20.09.2018р. №20/09-2 в сумі 2 261 тис. грн.; строк повернення 28.03.2019р.
- Договір від 16.11.2018р. №16/11-3 в сумі 140 тис. грн.; строк повернення 15.11.2019р.

Примітка 9.Події, що відбулися після звітної дати.

Оцінка подій, що мали місце після дати балансу до 25 лютого 2018 року, дати, на яку ця звітність підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Примітка 10.Сезонний характер діяльності.

Діяльність Товариства не носить ярко виражений сезонний характер згідно визначенню даного терміну в МСФО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність», тому додаткове розкриття інформації згідно МСФО (IAS) 34.21 за період 12 місяців не проводиться.

Директор **Бондаренко О.П.**

Головний бухгалтер **Лук'яненко О.Г.**