

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА 2018 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2018 РОКУ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»  
КОД ЄДРПОУ 39730627**

**Примітка 1. Інформація про Товариство**

ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» (надалі – «Товариство») зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління Юстиції у місті Києві, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 10741020000053725 від 03.04.2015 року. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 39730627

Місцезнаходження: Україна, 01030, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська 51/16

Види діяльності за КВЕД:

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.:(основний),

64.19 Інші види грошового посередництва,

64.91 Фінансовий лізинг,

64.92 Інші види кредитування.

Предметом діяльності Товариства є:

- Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення),
- Інші види грошового посередництва;
- Інші види кредитування,
- Діяльність з обміну валют,
- Переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків

Товариство здійснювало професійну діяльність на підставі наступних дозволів та ліцензій:

- Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи. Реєстраційний номер 13103143. Серія та номер свідоцтва ФК №588. Дата видачі – 11.06.2015 року.
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 13.04.2016 року №186, видана НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ.
- Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 05.12.2016 року, номер №48, видана НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ.

ЛІЦЕНЗІЇ НАЦКОМФІНПОСЛУГ:

- Ліцензія з надання послуг з факторингу – Розпорядження Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2509 від 16.06.2017р.
- Ліцензія з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – Розпорядження Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2509 від 16.06.2017р.
- Ліцензія з надання послуг з фінансового лізингу – Розпорядження Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2509 від 16.06.2017р.
- Ліцензія з надання гарантій та поручительства – Розпорядження Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2509 від 16.06.2017р.

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2018 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Статутний капітал Товариства сформовано внеском Засновника ТОВ «Фінансова Гарантія», виключно у грошовій формі.

Засновник Товариства «Товариство з обмеженою відповідальністю «РОКШИЛЬД КОМПАНІ» (ЕДРПОУ 39716948) у 2015 році зробило внесок до статутного капіталу ТОВ «Фінансова гарантія» на поточний рахунок Товариства № 26509001100053 в ПАТ «УКРІНБАНК», МФО 300142, м. Київ, в сумі 8 000 000 грн. 00 коп., що підтверджується банківськими виписками ПАТ «УКРІНБАНК», МФО 300142, від 25.05.2015 та від 01.07.2015 р.

У 2016 році розмір Статутного капіталу було приведено у відповідність до вимог чинного законодавства, шляхом перерахування грошових коштів Засновником Товариства на поточний рахунок Товариства № 26502100600003 в ПАТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК», МФО 380377, що підтверджується банківськими виписками ПАТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК», МФО 380377, від 18.02.2016 та від 19.02.2015 р.

На підставі протоколу №32 від 18.08.2017р. Загальних зборів Засновників Товариства змінився Учасник частки статутного капіталу:

- затверджено вихід Товариства з обмеженою відповідальністю «РОКШИЛЬД КОМПАНІ» з передачею Новому Учаснику COAL TRADE 2013 OU (КОУЛ ТРЕЙД 2013 ОУ) належної йому частки у розмірі 100 % статутного капіталу в сумі 20 000 000 (Двадцять мільйонів) гривень 00 копійок у зв'язку з її продажем згідно до договору купівлі – продажу частки від 04.04.2017р.

Останні зміни до Статуту Товариства зареєстровані 18.08.2017р., реєстраційний № 255554989263.

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновниками не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Статутний капітал розміром 20 000 000 (Двадцять мільйонів) гривень станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований із урахуванням посиленних вимог, які передбачені Постановою Правління НБУ «Про додаткові вимоги до небанківських фінансових установ, національного оператора поштового зв'язку, що отримали (або отримують) право на здійснення валютних операцій» від 29.12.2015 року № 962, набули чинності з 1 січня 2016 року.

Відповідна інформація щодо засновників ТОВ «Фінансова гарантія» і формування статутного капіталу, а також зміни його розміру і подальшої зміни учасників вказаного товариства у відповідності до вимог законодавства України надана до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про що останньою видано відповідні розпорядження:

-розпорядження №1340 від 11.06.2015 року про внесення до Державного реєстру фінансових установ інформації про ТОВ «Фінансова Гарантія»,

-розпорядження №666 від 21.03.2017 року про погодження набуття чинності COAL TRADE 2013 OU (КОУЛ ТРЕЙД 2013 ОУ) істотної участі у ТОВ «Фінансова гарантія».

## **Примітка 2.Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність**

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність

української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

Товариство складає фінансові звіти на основі припущення, що воно є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Отже, припускається, що Товариство не має ні наміру, ні потреби ліквідуватися або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності. Якщо Товариство буде планувати скоротити масштаби своєї діяльності, то це буде відобразитися у фінансових звітах.

Товариство складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ. Трансформаційні коригування даних бухгалтерського обліку для складання фінансової звітності за МСФЗ Товариство здійснює у разі виявлення розходжень між вимогами МСФЗ та законодавством України.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ за 2018р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Зміни до Закону “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 р. №996 (далі – Закон) містяться в Законі від 05.10.2017 р. №2164 та викликані адаптацією законодавства до вимог МСФЗ, а також до Директиви 2013/34/ЕС Європейського парламенту і ради від 26.06.2013 р. про щорічну фінансову звітність. Цей Закон передбачає три критерії визначення типу підприємства:

- балансова вартість активів. (рядок 1300 Звіту про фінансовий стан);
- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

Чистий дохід – це виручка (доход) від реалізації товарів, робіт, послуг за мінусом наданих знижок, вартості повернутих раніше проданих товарів, ПДВ та акцизу. Даний показник – це перший рядок звіту про фінансові результати;

- середня кількість працівників.

Класифікація має наступний вигляд (стаття 2 Закону):

Таблиця № 1

Критерії	Мікропідприємства	Малі підприємства	Середні підприємства	Великі підприємства
Балансова вартість активів	до 350 тис. євро	До 4 млн євро	до 20 млн євро	понад 20 млн євро
Чистий дохід	до 700 тис. євро	до 8 млн євро	до 40 млн євро	понад 40 млн євро
Середня кількість працюючих	до 10 осіб	до 50 осіб	до 250 осіб	понад 250 осіб

Середньорічний курс євро за 2017 – 30,0042 грн/євро , за 2018 р. = 32,1429 грн/євро.

Для того, щоб належати до тої чи іншої категорії підприємств необхідно виконати щонайменше два з трьох вищезгаданих критеріїв за рік, який передусє звітному. У минулому звітному періоді Товариство не підпадало під критерії малого підприємства тільки через кількість працюючих, а у звітному періоді це стає можливим за умови відповідності по критеріям вартості активів і величині чистого доходу.

Для складання фінансової звітності за 2018 р. Товариство використало нові критерії визначення типу підприємств, та віднесло себе до малих фінансових підприємств з огляду на наступне:

Балансова вартість активів (рядок 1300 Звіту про фінансовий стан) за:

2017рік – 24 521 тис. грн., або 0,8 млн. Євро,

2018 – 45 739 тис. грн., або 1,42 млн. Євро.

Чистий дохід від реалізації (перший рядок звіту про фінансові результати) за:

2017рік – 4 920 тис. грн., або 0,2 млн. Євро

2018рік – відсутній.

За обліковою політикою, яка застосовувалась Товариством у звітному періоді доходи та витрати від основної операційної діяльності (обмін валют) відображені у Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 р. розгорнуто за рядками 2120 та 2180 (інші операційні доходи та інші операційні витрати відповідно).

Сума чистого доходу за операціями купівлі/продажу валют за 2018рік становить 18 993 тис. грн., або 0,6 млн. Євро.

Середньо-спискова чисельність працівників за 2018 – 157осіб.

Станом на 31.12.2018 облікова чисельність працівників ( без укладених договорів цивільно-правового характеру) – 220осіб.

Потрапляння Товариства до класу малих підприємств дозволяє вести спрощений облік, зокрема не нараховувати забезпечення оплати відпусток.

З метою надання розгорнутої інформації про фінансовий стан Товариства фінансова звітність за 2018 рік подається у наступному складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 р.,
- Звіт про власний капітал за 2018 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 р.

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності.

#### **Примітка 4. Основні принципи облікової політики**

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства та Облікової політики.

Облікова політика в Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по підприємству «Про облікову політику» № 1 від 01.01.2018 р.

Принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

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 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Зміна облікової політики, яка є наслідком першого застосування окремого МСФЗ, обліковується відповідно до перехідних положень такого МСФЗ. Зміни в обліковій політиці потребують додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах. Зміни в обліковій політиці застосовуються Товариством ретроспективно або перспективно.

*Ретроспективне застосування - застосування нової облікової політики щодо операцій, інших подій та умов так, начебто ця політика застосовувалася завжди.*

Ретроспективне застосування здійснюється коли:

- цього вимагає відповідний стандарт;
- суму коригування нерозподіленого прибутку на початок звітного року може бути визначено достовірно.

Якщо суму коригування нерозподіленого прибутку на початок звітного року неможливо визначити достовірно, то Товариство застосовує нову облікову політику перспективно.

Перспективне визнання впливу зміни в обліковій оцінці означає, що зміна застосовується до операцій, інших подій або умов з дати зміни в оцінці. При перспективному застосуванні нової облікової політики жодні коригування попередніх звітних періодів не проводяться.

Якщо не можна чітко визначити, за рахунок чого – облікової політики чи облікових оцінок відбулися зміни у фінансовій звітності, то такі зміни розглядаються як зміни облікових оцінок.

Зміна в обліковій оцінці - це коригування балансової вартості активу або зобов'язання чи суми періодичного споживання активу, яке є результатом оцінки теперішнього статусу активів та зобов'язань та пов'язаних з ними очікуваних майбутніх вигід та зобов'язань. Зміни в облікових оцінках є наслідком нової інформації або нових розробок та, відповідно, не є виправленням помилок.

Зміни в облікових оцінках не передбачають коригування результатів фінансової звітності попередніх звітних періодів, а впливають лише на фінансовий результат того звітного періоду, в якому відбулися ці зміни, а також наступних звітних періодів, якщо ці зміни впливають на них.

Помилки можуть виникати стосовно визнання, оцінки, подання або розкриття інформації.

З 1 січня 2018 року набув чинності МСФЗ(IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Стандарт ввів нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів, а також обліку знецінення та хеджування. У частині класифікації та оцінки новий стандарт вимагає, щоб оцінка всіх фінансових активів, за винятком пайових та похідних інструментів, проводилася на основі комбінованого підходу виходячи з бізнес-моделі, яка використовується Товариством для управління фінансовими активами, та характеристик фінансового активу, пов'язаних із передбаченими договором грошовими потоками.

Під час переходу на МСФЗ 9 Товариство керувалось вимогами, що містяться в самому Стандарті, а також вимогами інших стандартів, які було змінено й доповнено з урахуванням МСФЗ 9: МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Відповідно до п. 7.2.15 МСФЗ 9 Товариство не провадить перерахунок інформації за минулі періоди, Товариство визнає різницю між колишньою балансовою вартістю

інструмента та його балансовою вартістю на початок річного звітного періоду, що включає дату першого застосування, у складі вступного сальдо нерозподіленого прибутку за 2017 рік.

Порівняльну інформацію за 2017 рік не було перераховано для фінансових інструментів, які належать до сфери застосування МСФЗ 9. Відповідно, порівняльну інформацію за 2017 рік подано згідно з МСБО 39 і вона не є зіставною з інформацією, поданою за 2018 рік. Різниця, що виникають у зв'язку з прийняттям МСФЗ 9, було визнано безпосередньо у складі капіталу станом на 1 січня 2018 року.

Порядок відображення окремих операцій, до яких не застосовуються конкретні вимоги або тлумачення МСФЗ Товариство визначає самостійно, використовуючи професійне судження провідного управлінського персоналу Товариства, яке ґрунтується на основі досвіду, з урахуванням загальних принципів та критеріїв визнання активів, зобов'язань, доходів, витрат та капіталу згідно з Концептуальною основою фінансової звітності.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» вступив в силу для річних звітних періодів, з 1 січня 2018 року. МСФЗ (IFRS) 15 визначає принципи визнання доходу і повинен застосовуватися до всіх договорів з покупцями. Однак процентні та комісійні доходи, які безпосередньо пов'язані з фінансовими інструментами та договорами оренди, залишаються поза сферою дії МСФЗ (IFRS) 15 та регулюються іншими діючим стандартом МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Згідно МСФЗ (IFRS) 15, виручка повинна визнаватися за фактом передачі товарів або послуг в розмірі відшкодування, право на яке Товариство очікує отримати в обмін на передачу цих товарів або послуг. Стандарт також містить вимоги щодо розкриття докладної інформації про характер, величину, терміни і невизначеності виникнення виручки і грошових потоків, які обумовлені договорами з покупцями.

Товариство застосовувало МСФЗ (IFRS) 15 але це не мало ніякого впливу на фінансову звітність.

#### 4.1. Використання оцінок

Оцінювання (оцінка) - це процес визначення грошових сум, за якими мають визнаватися і відображатися елементи фінансових звітів в балансі та в звіті про прибутки та збитки. Це передбачає вибір певної бази (основи) оцінки.

Товариство застосовує такі основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

- історичну собівартість або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати актив або зобов'язання на момент їх придбання. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або за деяких інших обставин за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;

- поточну собівартість. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів або їх еквівалентів, яку можна було б отримати на поточний момент шляхом продажу активу в ході звичайної реалізації. Зобов'язання відображаються за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;

- вартість реалізації (погашення). Активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;

- теперішньою вартістю (дисконтована вартість). Активи відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутніх чистих надходжень, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності суб'єкта господарювання. Зобов'язання відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Поточна собівартість, вартість реалізації та теперішня вартість – це методи оцінювання справедливої вартості.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки. Ієрархія справедливої вартості:

- Рівень 1: справедлива вартість визначається за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань. Характеристики активного ринку включають достатню частоту та обсяг торгів, а також наявність загально доступних даних про ціни;

- Рівень 2: справедлива вартість визначається із використанням оціночних методик із суттєвими вхідними параметрами, що спостерігаються на ринку безпосередньо чи опосередковано. Ці методики постійно коригуються, і вхідні параметри підтверджуються інформацією з активних ринків;

- Рівень 3: справедлива вартість визначається із використанням оціночних методик, для яких на ринку не спостерігаються суттєві вхідні параметри або ці вхідні параметри не можливо підтвердити ринковими спостереженнями внаслідок, наприклад, неліквідності інструмента та значного ризику моделі. Вхідний параметр, за яким відсутні спостереження, - це параметр, щодо якого відсутні ринкові дані і який, відповідно, ґрунтується на власних припущеннях про те, що враховують інші учасники ринку при оцінці справедливої вартості. Оцінка того факту, чи є продукт Товариства неліквідним або зазнає значного впливу ризиків моделі, потребує професійних суджень.

Рівень в ієрархії справедливої вартості, до якого відноситься весь актив чи все зобов'язання, оснований на вхідному параметрі найнижчого рівня, який є суттєвим для всієї суми справедливої вартості.

При початковому визнанні може виникнути різниця між ціною угоди та справедливою вартістю фінансових інструментів, що розкриваються на Рівні 3 в ієрархії справедливої вартості.

Цей прибуток/збиток «першого дня» одразу визнається в бухгалтерському обліку як збиток або прибуток в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), та амортизується із застосуванням методу ефективної процентної ставки на рахунок процентних доходів (витрат) протягом періоду, в якому оціночні параметри, як очікується, залишатимуться не підкріплені спостереженнями на ринку.

При визнанні доходів (витрат) Товариство застосовує принцип нарахування. При складанні фінансових звітів Товариство дотримується концепції збереження фінансового капіталу.

#### 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання в Звіті про фінансовий стан тоді, коли вони стають стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою операції або за датою розрахунку відповідно до облікової політики, яка застосовується до конкретної статті фінансового звіту.

Зміна справедливої вартості придбаних фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю, між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковується так само, як і придбаний актив.

Зміну визнають у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку; зміну визнають в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході.

#### 4.3. Бізнес-моделі для управління фінансовими активами

Бізнес-моделі - це мета утримання фінансового активу, яка визначається управлінським персоналом Товариства.

Бізнес-модель визначається на рівні портфелю фінансових активів, які об'єднані з метою досягнення визначених цілей бізнесу.

Бізнес-модель описує, яким чином Товариство здійснює керування своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків.

У відповідності до МСФЗ 9 Товариство щодо керування фінансовими активами розрізняє такі бізнес-моделі:

бізнес-модель, мета якої – утримування фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом (далі бізнес-модель 1-го типу «отримання контрактних грошових потоків»);

бізнес-модель, мета якої – як утримування активів задля отримання контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів (далі бізнес-модель 2-го типу «змішана»);

інші бізнес-моделі, зокрема, продаж фінансових активів, управління на основі змін справедливої вартості (далі бізнес-модель 3-го типу «продаж»).

Визначення бізнес-моделі виконується з метою оцінки фінансових активів згідно з вимогами МСФЗ 9. Кожна з моделей (1-го, 2-го та 3-го типу) може включати декілька різних цілей управління активами.

Бізнес-модель 1-го типу «отримання контрактних грошових потоків» означає, що управлінський персонал Товариства прийняв рішення, метою якого є отримання передбачених договором грошових потоків. Продаж можливий лише при погіршення кредитного рейтингу та (або) продажу незначної частини портфелю активів.

Бізнес-модель 2-го типу «змішана» означає, що управлінський персонал Товариства прийняв рішення, що за активами можливе як отримання передбачених договором грошових потоків, так і їх продаж. Метою такої моделі є, зокрема управління щоденними потребами в ліквідності, підтримка рівня прибутковості за процентами або забезпечення відповідності термінів дії фінансових активів термінам дії зобов'язань, що фінансують ці активи.

Під час первісного визначення бізнес-моделі Товариство не встановлює порогові значення для частоти і обсягу продажу, які повинні здійснюватися в рамках бізнес-моделі 2-го типу, так як і отримання передбачених договором грошових потоків, і продаж фінансових активів є невід'ємними умовами досягнення її мети.

Бізнес-модель 3-го типу «продаж» є залишковою по відношенню до бізнес-моделей першого та другого типу і означає, що управління портфелем фінансових активів здійснюється на основі змін справедливої вартості. Дана бізнес-модель визначається для усіх портфелів фінансових активів, що були придбані з метою їх перепродажу у короткостроковій перспективі (протягом року з моменту придбання), а також для усіх інших фінансових інструментів, які не підпадають під визначення бізнес-моделей 1го та 2го типу.

З урахуванням пункту 7.2.3 Стандарту, при переході на МСФЗ 9 бізнес-модель визначається на дату переходу, тобто станом на 01.01.2018, виходячи з фактів і обставин, що існують на цю дату. Визначена в результаті оцінки класифікація підлягає ретроспективному застосуванню незалежно від того, яка бізнес-модель застосовувалася Товариством в минулих звітних періодах. Бізнес-модель визначається на рівні портфелю фінансових активів.

На 01.01.2018 року Товариство визначило бізнес-моделі за такими портфелями фінансових активів: розміщені депозити; кредити та гарантії надані юридичним особам.

За усіма іншими фінансовими активами (короткострокова фінансова дебіторська заборгованість та короткострокова дебіторська заборгованість за господарськими операціями Товариства, за якою очікується надходження грошових коштів, грошові кошти, рахунки в банках Товариство застосовує Бізнес-модель 1-го типу «отримання контрактних грошових потоків» без проведення тестування, з огляду на те, що за такими активами продаж не планується. Якщо в майбутньому Товариство буде планувати продаж будь-якого з вищезазначених активів, то у разі прийняття такого рішення Товариство додатково буде проводити тестування бізнес-моделі.

У разі наявності довгострокової фінансової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за господарськими операціями Товариства, вона обліковується як наданий кредит, і відповідно, за нею потрібно проводити тестування. Відсоткова ставка за такими кредитами визначається як ринкова ставка. Сума основної заборгованості за такими кредитами визначається шляхом дисконтування сум до отримання із застосуванням ринкової ставки.

Один і той самий тип активу може входити до різних портфелів, за якими визначені різні бізнес-моделі, якщо ці активи мають різні цілі управління.



#### 4.4 Первісне визнання фінансових активів

При первісному визнанні усі фінансові активи, окрім фінансової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за господарськими операціями Товариства, оцінюються за справедливою вартістю за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового активу при первісному визнанні, як правило, є ціна угоди, тобто справедлива вартість наданого відшкодування.

Якщо номінальна процентна ставка за фінансовим активом не відображає ринкову процентну ставку (наприклад, ставка за договором 5 відсотків, в той час як ринкова ставка за аналогічними позиками дорівнює 8 відсоткам), і Товариство отримує в якості компенсації початковий платіж (комісії, компенсаційні платежі тощо), фінансовий актив визнається за справедливою вартістю, тобто за вирахуванням отриманого платежу.

Справедлива вартість фінансових активів, які класифіковані за амортизованою вартістю, враховує витрати на операцію (інші платежі, що безпосередньо пов'язані із створенням/визнанням фінансового інструменту), які відображаються на рахунках неамортизованого дисконту/премії.

Первісна вартість фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, не включає витрати на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових активів відображаються за рахунками доходів та витрат.

Фінансова дебіторська заборгованість та дебіторська заборгованість за господарськими операціями розглядаються як торгова дебіторська заборгованість. З врахуванням того, що така дебіторська заборгованість не містить значного компонента фінансування, вона визнається первісно за ціною угоди.

Для грошових коштів, у тому числі, поточних рахунків в банках собівартість є еквівалентом їх справедливої вартості.

#### 4.5 Подальша оцінка фінансових активів

Після первісного визнання на кожному звітну дату (на кінець кожного кварталу) фінансові активи оцінюються за:

- амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (далі – за справедливою вартістю через капітал);
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (далі – за справедливою вартістю через прибутки та збитки).

##### *Оцінка за амортизованою собівартістю*

За фінансовими активами за амортизованою собівартістю визнання процентних доходів відбувається за методом ефективної ставки відсотка.

Метод ефективної ставки відсотка (далі – метод ЕСВ) забезпечує однаковий рівень доходності фінансового інструменту шляхом розподілу доходів і витрат рівномірно на всі періоди протягом строку його дії.

Для розрахунку ефективної ставки відсотку визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми (витрати на операції), що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, а також суми коштів, що будуть сплачені/отримані у майбутньому, якщо така інформація відома на момент первісного визнання.

Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються кінцеві дати та суми потоків грошових коштів, що передбачені договором.

За первісно-знеціненими фінансовими активами понесені кредитні збитки включаються в попередньо оцінені грошові потоки при обчисленні ефективної ставки відсотка.

За окремими короткостроковими фінансовими активами, за якими побудова грошових потоків уявляється практично неможливою і за якими номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної ставки, процентні доходи нараховуються з використанням номінальної ставки.

За короткостроковою фінансовою заборгованістю, дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Товариства, грошовими коштами процентні доходи не нараховуються, і амортизована собівартість прирівнюється до фактичної собівартості придбання або виникнення активу.

Такі активи на кожну звітну дату тестуються на зменшення корисності і, у разі необхідності, за ними створюються або коригуються резерви під знецінення з відображенням результату у прибутках/ збитках.

#### *Оцінка по справедливій вартості через прибутки та збитки*

За фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, на кожну звітну дату (на кінець кожного кварталу) Товариство визнає доходи/витрати на суму різниці між справедливою та балансовою вартостями фінансових інструментів на рахунках доходів/витрат.

За такими активами тестування на зменшення корисності не проводиться та резерви під знецінення не створюються.

#### *Оцінка по справедливій вартості через капітал*

За фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через капітал, на кожну звітну дату (на кінець кожного кварталу) Товариство визнає доходи/витрати на суму різниці між справедливою та балансовою вартостями фінансових інструментів в складі іншого сукупного прибутку.

Такі активи (окрім інструментів капіталу) на кожну звітну дату тестуються на зменшення корисності і, у разі необхідності, за ними створюються або коригуються резерви під знецінення з відображенням результату у прибутках і збитках.

#### 4.6 Знецінення фінансових активів

В кінці кожного звітного періоду Товариство визначає наявність об'єктивних ознак знецінення фінансових активів або групи фінансових активів.

Знецінені фінансові активи - це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Підтвердженням знецінення фінансового активу є, зокрема, спостережні дані про такі події: значні фінансові труднощі емітента або позичальника; порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу; надані Товариством уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Товариство не розглядало за інших умов; висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника; зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

Придбаний або створений знецінений фінансовий актив – придбаний або створений фінансовий актив, що є знеціненим на дату первісного визнання; Товариство визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

- 1) фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;
- 4) фінансовою дебіторською заборгованістю;
- 5) господарською дебіторською заборгованістю.

Товариство не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

Сума очікуваних кредитних збитків, яка визнається у вигляді оціночного резерву, залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання.

У відповідності із загальним підходом є дві бази оцінки:

- очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (стадія 1), яка застосовується з моменту первісного визнання за умови відсутності значного погіршення кредитної якості;

- очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструмента (стадія 2 та 3), яка застосовується у разі значного збільшення кредитного ризику.

Товариство здійснює аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу (наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів)), або групи фінансових активів, на кожну дату балансу в порядку визначеному внутрішніми документами, розробленими відповідно до МСФЗ.

Оціночні резерви під зменшення корисності формуються за рахунок витрат Товариства. Товариство створює та формує оціночний резерв у національній валюті.

Якщо в наступних періодах після формування оціночного резерву за активом або за наданим фінансовим зобов'язанням сума резерву зменшується (збільшується), то Товариство зменшує (коригує) попередньо сформований резерв за таким активом або здійснює розформування резерву в обсязі сформованого з послідуочим формуванням оціночного резерву в повній (розрахунковій) сумі.

#### 4.7. Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання всього фінансового активу або частини фінансового активу, коли договірні права на отримання грошових потоків від активу втратили свою чинність, або Товариство передало договірні права на отримання грошових потоків від активу, а також передав в основному всі ризики, вигоди володіння активом та контроль. Товариство утримує актив на балансі та визнає зобов'язання, що виникло в результаті передачі активу, якщо не дотримано зазначених вище умов.

#### 4.8 Первісне визнання фінансових зобов'язань

При первісному визнанні усі фінансові зобов'язання, окрім фінансової кредиторської заборгованості та кредиторської заборгованості за господарськими операціями, оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною у разі фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат Товариства по угодах, які безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

Фінансова кредиторська заборгованість та кредиторська заборгованість за господарськими операціями розглядаються як торгова кредиторська заборгованість. З врахуванням того, що така кредиторська заборгованість не містить значного компонента фінансування, вона визнається первісно за ціною угоди.

#### 4.9 Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Після первинного визнання усі фінансові зобов'язання, окрім гарантій, оцінюються наступним чином. В залежності від типу фінансових зобов'язань, вони можуть обліковуватися:

за амортизованою собівартістю;

за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку;

за справедливою вартістю з відображенням результату частково у прибутку чи збитку, і частково в іншому сукупному доході.

Усі фінансові зобов'язання Товариство обліковує за амортизованою собівартістю.

Методика оцінки фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, подібна до методики оцінки фінансових активів за амортизованою собівартістю.

Фінансові гарантії оцінюються по найбільшій з двох величин: суми резерву під очікувані кредитні збитки; і первісно визнаної суми за вирахуванням амортизації суми комісій за гарантіями, що розраховується прямолінійним методом.

#### 4.10 Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді і тільки тоді, коли воно погашено, тобто коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований або припинений після закінчення терміну.

#### 4.11. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Всі розміщені кошти на рахунках в банку включаються до кредитів та заборгованості кредитних організацій.

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

#### 4.12. Кредити та заборгованість Товариства

У процесі своєї звичайної діяльності Товариство надає кредити юридичним особам або розміщує депозити в банках на певні проміжки часу.

Кошти в банках оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки процента.

Суми заборгованості юридичних осіб за кредитами обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

#### 4.13. Кредити та заборгованість юридичних осіб

Позики, надані юридичним особам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку.

Кредити та заборгованість юридичних осіб спочатку оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включаючи безпосередньо пов'язані з цим витрати та певні виплати і комісійні за організацію кредиту, які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом.

В подальшому кредити та заборгованість юридичних осіб обліковуються за амортизованою собівартістю.

Дохід від кредиту розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку кредиту.

Комісійні, зароблені за договірними зобов'язаннями з надання фінансування до видачі кредиту, відносяться на майбутні періоди та включаються у вартість кредиту, коли кредит надається.

Комісійні, зароблені за договірними зобов'язаннями з надання фінансування у випадку, якщо використання кредиту є малоімовірним або якщо існує невизначеність щодо строку та суми кредиту, розподіляються рівномірно протягом строку дії зобов'язання.

Надані юридичним особам позики відображаються за вирахуванням будь-яких резервів на покриття збитків від знецінення.

У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Товариства. Такі рішення приймаються після того, коли використано усі можливості щодо повернення сум заборгованості Товариству та після продажу всього наявного забезпечення за кредитом.

#### 4.14. Відстрочений податковий актив

Відстрочені податкові активи розраховуються по всіх тимчасових різницях, які підлягають відшкодуванню.

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

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

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

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів

спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу.

Відстрочений податковий актив визначається за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу на підставі законодавства, яке набуло сили на звітну дату.

#### 4.15. Основні засоби

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

Після початкового визнання основні засоби оцінюються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності – будівлі та споруди, та за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення – всі інші основні засоби.

База нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів розраховується після вирахування ліквідаційної вартості активу. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю.

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Товариством встановлені такі очікувані строки корисного використання основних засобів:

Таблиця №2

Група основних засобів	Термін корисного використання (роки)
Будинки та споруди	100
Передавальні пристрої	10
Машини та обладнання	2-4
Транспортні засоби	7
інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-10

Товариство щорічно переглядає строки корисного використання об'єктів основних засобів, та у разі необхідності коригує їх.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунку збитків.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 6,0 тис. грн. включно та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості.

Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації.

Переоцінка основних засобів здійснюється, якщо залишкова вартість об'єктів основних засобів суттєво (більш, ніж на 10 %) відрізняється від його справедливої вартості. Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

#### 4.16. Нематеріальні активи

Балансова вартість придбаних нематеріальних активів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних нематеріальних активів до експлуатації.

Товариство застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, дорівнює строку чинності договірних або інших юридичних прав.

Якщо договором чи іншими юридичними правами не визначений строк використання активу, він визначається Товариством та не може бути меншим, ніж 2 роки.

Витрати на обслуговування нематеріальних активів відносяться на витрати того періоду, в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення або подовження строку використання нематеріального активу, включаються до початкової вартості придбання.

Нематеріальні активи тестуються на предмет знецінення за наявності ознак потенційного знецінення на звітну дату. Знецінення відображається в прибутку або збитку. Прибутки та збитки від вибуття нематеріальних активів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

#### 4.17. Оперативний лізинг (оренда), за яким Товариство виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Товариство виступає орендарем чи орендодавцем за договором оренди.

*Облік оренди, де Товариство виступає орендодавцем.*

Актив визнається у Звіті про фінансовий стан та амортизується прямолінійним методом протягом строку оренди

Орендні платежі обліковуються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі протягом строку оренди прямолінійним методом.

*Облік оренди, де Товариство виступає орендарем.*

Актив не визнається у фінансовій звітності Товариства. Орендні платежі за договорами оперативної оренди відносяться на рахунок прибутків та збитків Товариства - орендаря лінійним методом протягом строку оренди.

#### 4.18. Субординований борг

Субординований борг – позика грошових коштів, договором якої передбачено, що у разі банкрутства чи ліквідації Товариства повернення коштів за такою позикою здійснюється лише після виконання зобов'язань Товариства перед іншими кредиторами.

Субординований капітал – субординований борг, що враховується до нормативу основного капіталу Товариства.

Субординований борг враховується до власного капіталу Товариства в обсязі, що не перевищує 50 відсотків розміру основного капіталу, у разі, якщо субординований борг відповідає таким умовам:

- договором субординованого боргу передбачено, що у разі банкрутства чи ліквідації фінансової компанії повернення коштів за його позикою здійснюється лише після виконання зобов'язань фінансовою компанією перед іншими кредиторами;

- строк, на який залучається субординований борг, повинен бути не менше ніж п'ять років;

- повернення коштів за субординованим боргом дозволяється тільки у разі, якщо це не призведе до недотримання Товариством показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг, з метою забезпечення стабільної діяльності фінансових компаній, запобігання можливим втратам капіталу та виконання зобов'язань перед клієнтами, в т. ч. після закінчення строку дії договору залучення коштів на умовах субординованого боргу;

-кошти, які залучаються на умовах субординованого боргу є власними коштами кредитора субординованого боргу.

Врахування коштів, залучені на умовах субординованого боргу, до власного капіталу Товариства відбувається за умови погодження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на врахування таких коштів до власного капіталу після надання їй відповідного пакету документів.

Процентна ставка за субординованим боргом не може перевищувати протягом усього періоду дії угоди розміру облікової ставки Національного банку України плюс 2,5%.

Сума субординованого боргу, що врахована до власного капіталу фінансової компанії, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Первісне визнання здійснюється за справедливою вартістю, в подальшому облік ведеться за амортизованою собівартістю.

За користування коштами Товариство несе процентні витрати, які відображаються в Звіті про фінансові результати.

#### 4.19. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються коли внаслідок певних подій у минулому Товариство має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, для врегулювання якого з великим ступенем вірогідності буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітної періоду з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язанням.

Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визнається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).

#### 4.20. Податок на прибуток

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток включають поточні податкові платежі та відстрочений податок на прибуток та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Ставка податку на прибуток у 2018р. становить 18%.

#### 4.21. Статутний капітал

Статутний капітал Товариства формується виключно грошовими коштами.

Внески в статутний капітал визнаються за історичною вартістю.

#### 4.22. Доходи та витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями

Доходи та витрати за фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою вартістю, визнаються на рахунках процентних доходів та витрат за методом ефективної процентної ставки.

Товариство визнає процентний дохід за фінансовими активами на першому та другому рівні кредитного ризику (визнано оціночний резерв на 1 та 2 стадії зменшення корисності) на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Товариство визнає процентний дохід за фінансовими активами на третьому рівні зменшення корисності (визнано оціночний резерв на 3 стадії зменшення корисності) на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка.

Метод, за яким Товариство визнає комісійні доходи та витрати, пов'язані з наданням та отриманням послуг, залежить від характеру послуги.

Комісії, що вважаються додатковим компонентом процентів, включаються до складу ефективної процентної ставки та визнаються на рахунках процентних доходів та витрат.

Комісії за послуги, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції, у статті «Інші фінансові доходи».

Комісії, які підлягають сплаті або отриманню за регулярні послуги, визнаються протягом строку надання послуги також у статті «Інші фінансові доходи»

Комісії, отримані за договірне зобов'язання надати фінансову гарантію, вважаються справедливою вартістю цього договірного зобов'язання. Відповідне зобов'язання у подальшому амортизується протягом строку дії договірного зобов'язання за статтею «Інші фінансові доходи» у Звіті про прибутки та збитки.

#### 4.23. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

-усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в фінансовій звітності за офіційним курсом гривні до іноземних валют під час кожної зміни офіційного курсу;

-немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції;

-немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті показаний в статті «Інші операційні доходи» бо «Інші операційні витрати» Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

Таблиця №3

Назва валюти	Дата	Час	Кількість одиниць	Офіційний курс
Австралійський долар (AUD)	31.12.2018	00.00	100	1955,852
Азербайджанський манат (AZN)	31.12.2018	00.00	100	1628,721
Білоруський рубль (BYN)	31.12.2018	00.00	10	128,1983
Болгарський лев (BGN)	31.12.2018	00.00	100	1621,543
Вона (KRW)	31.12.2018	00.00	1000	24,7893
Гонконгівський долар (HKD)	31.12.2018	00.00	100	353,4948
Данська крона (DKK)	31.12.2018	00.00	100	424,7069
Долар США (USD)	31.12.2018	00.00	100	2768,826
Євро (EUR)	31.12.2018	00.00	100	3171,414
Єгипетський фунт (EGP)	31.12.2018	00.00	100	155,079
Єна (JPY)	31.12.2018	00.00	1000	250,903
Злотий (PLN)	31.12.2018	00.00	100	737,0581
Індійська рупія (INR)	31.12.2018	00.00	1000	395,3124
Іранський ріал (IRR)	31.12.2018	00.00	1000	0,6592
Канадський долар (CAD)	31.12.2018	00.00	100	2032,697
Куна (HRK)	31.12.2018	00.00	100	428,0199
Мексиканське песо (MXN)	31.12.2018	00.00	100	140,6055
Молдовський лей (MDL)	31.12.2018	00.00	100	161,5164
Новий ізраїльський шекель (ILS)	31.12.2018	00.00	100	735,3491
Новозеландський долар (NZD)	31.12.2018	00.00	100	1858,976
Норвезька крона (NOK)	31.12.2018	00.00	100	317,9745
Ренд (ZAR)	31.12.2018	00.00	100	192,7841
Російський рубль (RUB)	31.12.2018	00.00	10	3,9827
Румунський лей (RON)	31.12.2018	00.00	100	680,123
Рупія (IDR)	31.12.2018	00.00	10000	19,0598
Саудівський ріял (SAR)	31.12.2018	00.00	100	738,3537
Сінгапурський долар (SGD)	31.12.2018	00.00	100	2027,499
Теньге (KZT)	31.12.2018	00.00	100	7,278
Турецька ліра (TRY)	31.12.2018	00.00	100	525,0685
Форинт (HUF)	31.12.2018	00.00	1000	98,6105
Фунт стерлінгів (GBP)	31.12.2018	00.00	100	3513,137
Чеська крона (CZK)	31.12.2018	00.00	100	123,0279
Шведська крона (SEK)	31.12.2018	00.00	100	308,5843
Швейцарський франк (CHF)	31.12.2018	00.00	100	2824,81
Юань Женьміньбі (CNY)	31.12.2018	00.00	100	402,5761

#### 4.24. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань, з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми, може здійснюватися тоді і тільки тоді, коли Товариство має юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.



#### 4.25. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також не грошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Товариства.

У Товариства відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійне або інші подібні виплати.

#### 4.26 Резерв під забезпечення

Виплати за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення у звітному періоді.

Забезпечення створюється для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат, у тому числі на виплату відпусток працівникам. Забезпечення створюється при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та його оцінку може бути розраховано визначено.

Товариство визначає суму забезпечення на виплату відпусток щомісяця, як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотка, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці з урахуванням відповідної суми відрахувань на загально-обов'язкове державне соціальне страхування.

#### 4.27 Вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Ризик Товариства стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб вважається великим, якщо його сума становить або перевищує 10 відсотків власного капіталу. Товариство щокварталу надає до Нацкомфінпослуг інформацію про кожний великий ризик відповідно до законодавства.

Коефіцієнт ризику стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб визначається як відношення суми всіх вимог фінансової компанії до особи або групи пов'язаних осіб та всіх фінансових зобов'язань, наданих фінансовою компанією щодо особи або групи пов'язаних осіб, до власного капіталу фінансової компанії та не може перевищувати 20%.

До вимог Товариства щодо особи або групи пов'язаних осіб включаються:

надані кредит та позики;

факторингові операції, фінансовий лізинг;

дебіторська заборгованість за операціями з такими особами.

До фінансових зобов'язань, наданих Товариством щодо особи або групи пов'язаних осіб включаються:

гарантії, поручительства, що надані Товариством;

безвідкличні зобов'язання з кредитування, що надані Товариством.

Товариство не може нести великі ризики, що в сумі перевищують восьмикратний розмір власного капіталу.

Не повинні перевищувати 25 відсотків власного капіталу Товариства активи, що складаються з: корпоративних прав; дебіторської заборгованості, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг.

#### 4.28. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності.

Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

- збитки від знецінення фінансових активів.

Товариство регулярно аналізує свої активи для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у Звіті про фінансові результати, Товариство використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від активу, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі.

Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників.

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків;

- податкове законодавство.

Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень;

- початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами.

У ході звичайної діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю.

За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

## Примітка 5. Баланс

До форми №1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Розкриття показників звіту про фінансовий стан (баланс):

### 5.1.Необоротні активи

#### 5.1.1.Нематеріальні активи:

Нематеріальні активи Товариства відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи складаються з вартості комп'ютерних програм та баз даних, на які підприємство отримало невиключне право користування та інших НМА (ліцензій на право здійснення діяльності)

Нарахування амортизації вартості нематеріальних активів в 2018 р. відбувалось із застосуванням прямолінійного методу амортизації, крім ліцензії на право здійснення діяльності, які мають безстроковий термін дії.

Таблиця №4 (тис. грн)

Актив	Код рядка балансу	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Нематеріальні активи	1000	89	83
Первісна вартість	1001	166	249
Накопичена амортизація	1002	77	166

Станом на 31 грудня 2018 року на балансі обліковуються нематеріальні активи за залишковою вартістю 83 тис. грн. Первісна вартість нематеріальних активів складала 249 тис. грн., накопичена амортизація – 166 тис. грн., амортизація накопичена протягом 2018

року – 89 тис. грн. Станом на 31.10.2018 нематеріальні активи інвентаризовано і визначено доцільність їх подальшого використання.

#### 5.1.2. Основні засоби:

Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з місяця наступного з місяця придбання активу коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Основні засоби Товариства представлені: ЕККА для операційних кас, комп'ютерна техніка та офісне обладнання.

Таблиця №5 (тис. грн)

Актив	Код рядка балансу	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Основні засоби	1010	860	993
Первісна вартість	1001	1 053	1 398
Накопичена амортизація	1002	193	405

Станом на 31 грудня 2018 року на балансі обліковуються основні засоби за залишковою вартістю 993 тис. грн. Первісна вартість основних засобів складала 1 398 тис. грн., знос – 405 тис. грн., в т. ч. знос за 2018 рік – 212 тис. грн.

Протягом 2018 року Товариство не мало нерухомості у власності та не мало основних засобів у фінансовій оренді

У звітному періоді Товариство орендувало офісне приміщення, приміщення для операційних кас. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Орендоване приміщення головного офісу (юридична та фактична адреса) знаходиться за адресою: 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 51/16.

Станом на 31.12.2018 року Товариство має наступні Операційні каси:

Таблиця №6

Повне найменування	Місце знаходження
Каса головного офісу	Каса головного офісу м.Київ, вул.Бульварно-Кудрявська, 51/16
Операційна каса №01	м.Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 51/16
Операційна каса №02	м.Київ, вул. Братська, буд.6
Операційна каса №03	м. Київ, бульвар Лесі Українки, буд.3, оф.126
Операційна каса №04	м.Київ, вул. Хрещатик, 38/2
Операційна каса №05	м.Київ, бульвар Лесі України, 24
Операційна каса №06	м.Київ, бульвар Лесі Українки, 2
Операційна каса №07	м.Київ, вул.Б.Хмельницького,33-44
Операційна каса №08	м. Київ, вулиця Велика Житомирська, 21
Операційна каса №09	м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 31а
Операційна каса №10	с. Святопетрівське, бульвар Тараса Шевченка,5
Операційна каса №11	Київська область Кієво-Святошинський район, с. Крюковщина, бульвар Жулянська, 1-А
Операційна каса №12	Донецька обл., м. Маріуполь, бульвар Запорізьке шосе, 2
Операційна каса №13	м.Київ, вул.Жулянська, буд.107
Операційна каса №14	Київська область ,м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 2/2А
Операційна каса №15	м. Київ, вул. Дмитрівська, 9/11
Операційна каса №16	м. Київ, вул. Золотоустівська, 2/4
Операційна каса №17	м. Київ, вул. Мечникова, 10/2
Операційна каса №18	Київська область, Кієво-Святошинський район, с. Софіївська Борщагівка, вул. Лесі

	Українки 19
Операційна каса №19	м.Київ, бульвар Чоколівський, 19
Операційна каса №20	м.Київ, пр-т. Маршала Рокосовського,3/4
Операційна каса №21	с.Соф.Борщаговка,вул.А.Шалімова,69-А
Операційна каса №22	м.Київ пр-т. Героїв Сталінграду,4
Операційна каса №23	м.Київ, Оболонський просп.10
Операційна каса №24	м.Київ, пр-т. Героїв Сталінграду, 6/6
Операційна каса №25	м.Київ, пр-т. Героїв Сталінграду, 6/5
Операційна каса №26	м.Київ, Дніпровська Набережна,8-А
Операційна каса №27	м.Київ, вул. Г. Ахматової,23
Операційна каса №28	м.Київ, просп.Григоренко,15
Операційна каса №29	м.Київ, вул. Жилинська107
Операційна каса №30	м.Київ, вул. Анни Ахматової, 14 а
Операційна каса №31	м.Київ, вул. Архітектора Вербицького, 22/1
Операційна каса №32	м.Київ, Харківське шосе, 21/4
Операційна каса №33	м.Київ, вул. Г. Ахматової, буд.46
Операційна каса №34	м.Київ, вул.Драгоманова,14-Г
Операційна каса №35	м.Київ, просп.Бажана,3-Д
Операційна каса №36	м.Київ, вул.Декабристів,12-А
Операційна каса №37	м.Київ, вул. Г. Ахматової,3
Операційна каса №38	м.Київ, Голосіївський просп.,8
Операційна каса №39	м.Київ, вул.Антоновича,94/96
Операційна каса №40	м.Київ, вул.Ушинського,1-Б
Операційна каса №41	м.Київ, Чоколівський бульв.,31
Операційна каса №42	м.Київ, вул. Федора Ернста,4
Операційна каса №43	м.Київ, вул. Цвєтаєвої 11
Операційна каса №44	м.Київ, вул.Малишка,4
Операційна каса №45	м.Київ, вул. Нижній вал,37/20
Операційна каса №46	м.Київ, вул. Велика Васильківська,буд.71/6
Операційна каса №47	м.Київ, вул.Волинська,37
Операційна каса №48	м.Київ, вул.Костянтинівська,10
Операційна каса №49	м.Київ, бульвар Тараса Шевченко,46
Операційна каса №50	м.Київ, вул. Михайла Гришка 3а
Операційна каса №51	м.Київ, вул. Русанівська Набережна,20
Операційна каса №52	м.Київ, вул. Дніпровська Набережна,буд.7
Операційна каса №54	м. Київ, пр-т. Юрія Гагаріна,2/35 літ
Операційна каса №55	м.Київ, вул.Мазепи,9
Операційна каса №56	м. Житомир, вул.Київська,буд.77
Операційна каса №57	м.Київ, вул. Оболонська Набережна,буд.11,к
Операційна каса №58	м.Київ, вул. Мельникова, 5-Б
Операційна каса №59	м.Київ, вул.Дмитріївська,9/11
Операційна каса №60	м.Київ, вул. Антоновича, будинок 97
Операційна каса №61	м.Київ, вул. Велика Васильківська 18
Операційна каса №62	Київська область, м.Бровари,вул.Київська,буд.316/2
Операційна каса №63	Київська область,с.Гатне,вул.Київська,буд.2-В,корп. 1
Операційна каса №64	м.Київ, вул.Березняківська,31

Операційна каса №65	м.Київ, вул.Антоновича,50
Операційна каса №66	м.Київ, вул. Вадима Гетьмана,6 літера Б
Операційна каса №67	м.Київ, вул. Вадима Гетьмана,6 літера Б
Операційна каса №68	м.Київ, вул.Сурикова,3 літера А
Операційна каса №69	м.Київ, вул.Здолбунівська,4
Операційна каса №70	м.Київ, вул.Білоруська,2
Операційна каса №71	м.Київ, вул.Басейна,6
Операційна каса №72	Київська область, Бориспільський район, с. Гора, вул. Бориспіль – 7, термінал «D»
Операційна каса №73	Луганська область, м.Северодонецьк, пр.Хіміків,36
Операційна каса №74	м.Київ, вул. Миколи Гришка, буд.8
Операційна каса №75	м.Київ, вул.Новозабарська, буд.2/1
Операційна каса №76	м.Київ, вул.Басейна, буд.2
Операційна каса №77	м. Київ, вул. Мельникова, 81-А
Операційна каса №78	м.Київ, пр-т.Перемоги,1
Операційна каса №79	м. Бровари, вул.Київька,253
Операційна каса №80	м.Київ, пр-т.Повітрофлотський,25
Операційна каса №81	м.Київ, вул. Велика Житомирська,2А
Операційна каса №82	Київська область, м. Бориспіль, Аеропорт
Операційна каса №83	Київська область, Бориспільський район, с. Гора, вул. Бориспіль – 7, термінал «D»
Операційна каса №84	Київська область, Бориспільський район, с. Гора, вул. Бориспіль – 7, термінал «D»
Операційна каса №85	м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 1-Г
Операційна каса №86	м.Київ, вул. Княжий Затон,4/4
Операційна каса №87	м.Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.4
Операційна каса №88	м. Одеса, вул. Центральний аеропорт,2
Операційна каса №89	м. Київ, Антоновича, 131-А)
Операційна каса №90	м.Київ, пр-т. Миколи Бажана,3А
Операційна каса №91	м.Київ, Харківське шосе,144Б
Операційна каса №92	Київська область, Бориспільський район, с. Гора, вул. Бориспіль – 7
Операційна каса №93	Київська область, Бориспільський район, с. Гора, вул. Бориспіль – 7
Операційна каса №94	м. Київ, вул. Антоновича, буд. 45
Операційна каса №95	м.Київ, вул.Володимирська, буд.51-53
Операційна каса №97	Київська область, Бориспільський район, с. Гора, вул. Бориспіль – 7
Операційна каса №98	Луганська область, м. Щастя, вул. Донецька, 123)

Станом на 31.12.2018 основні засоби інвентаризовано і визначено доцільність їх подальшого використання в господарській діяльності.

## 5.2.Оборотні активи.

### 5.2.1. Виробничі запаси

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

Запаси враховуються за однорідними групами: сировина та матеріали; паливо; запасні частини; інші матеріали; МШП; товари.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Причинами списання запасів є: пошкодження; часткове або повне старіння; витрати на адміністративні потреби та збут.

Станом на 31.12.2018 виробничі запаси відсутні та протягом 218 року не придбавались.

5.2.2. Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Дебіторська заборгованість класифікується:

1. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи;
2. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
3. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2018 р. становить 980 тис. грн, у тому числі: за продукцію, товари, послуги 928 тис. грн., за розрахунками з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток 19 тис. грн., за розрахунками з нарахованих доходів-33 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 дебіторська заборгованість за господарськими операціями (за оренду приміщення) становить-928 тис. грн у тому числі:

- 1) передплата за оренду приміщень за січень 2019 в сумі 182 тис. грн.;
- 1) завдатки за останній місяць оренди приміщення в сумі 746 тис. грн.

Негативно класифікована дебіторська заборгованість відсутня.

Дебіторська заборгованість за господарськими операціями Товариства, за якою передбачається отримання товарів або послуг не входить до сфери застосування МСФЗ 9, а також така заборгованість не придбана підприємством і не призначена для продажу, тому не розглядається на предмет формування резерву. У звітному періоді Товариство не нараховувало резерв у зв'язку з відсутністю підстав для нарахування.

### 5.3. Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касах та готівкових коштів в дорозі в національній валюті.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного банку України (далі – 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.

Станом на 31.12.2018 р. до складу ТОВ «Фінансова Гарантія» входять 99 операційних кас, в яких обліковуються готівкові грошові кошти в сумі 40 094 тис грн. Залишки складаються із наступних кас:

Таблиця № 7

Повне найменування	Місце знаходження	сума (тис. грн)
Каса головного офісу	Каса головного офісу м.Київ, вул.Бульварно-Кудрявська, 51/16	0,0
Операційна каса №01	м.Київ, вул.Бульварно-Кудрявська, 51/16	50,1
Операційна каса №02	м.Київ, вул. Братська, буд.6	706,5
Операційна каса №03	м. Київ, бульвар Лесі Українки, буд.3, оф.126	404,2
Операційна каса №04	м.Київ, вул. Хрещатик, 38/2	196,3
Операційна каса №05	м.Київ, бульвар Лесі України, 24	1 489,7
Операційна каса №06	м.Київ, бульвар Лесі Українки, 2	292,0
Операційна каса №07	м.Київ,вул.Б.Хмельницького,33-44	297,3
Операційна каса №08	м. Київ, вулиця Велика Житомирська, 21	206,4
Операційна каса №09	м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 31а	299,8
Операційна каса №10	с. Святопетрівське, бульвар Тараса Шевченка,5	269,1
Операційна каса №11	Київська область Києво-Святошинський район, с. Крюковщина, бульвар Жулянська, 1-А	169,8
Операційна каса №12	Донецька обл., м. Маріуполь, бульвар Запорізьке шосе, 2	0,0

Операційна каса №13	м.Київ,вул.Жилянська,буд.107	1 046,0
Операційна каса №14	Київська область, м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 2/2А	209,9
Операційна каса №15	м. Київ, вул. Дмитріївська, 9/11	1 130,0
Операційна каса №16	м. Київ, вул. Золотоустівська, 2/4	202,2
Операційна каса №17	м. Київ, вул. Мечникова, 10/2	1 022,7
Операційна каса №18	Київська область, Києво-Святошинський район, с. Софіївська Борщагівка, вул. Лесі Українки 19	295,1
Операційна каса №19	м.Київ, бульвар Чоколівський, 19	106,7
Операційна каса №20	м.Київ, пр-т. Маршала Рокосовського,3/4	84,1
Операційна каса №21	с.Соф.Борщаговка,вул.А.Шалімова,69-А	249,0
Операційна каса №22	м.Київ пр-т. Героїв Сталінграду,4	778,1
Операційна каса №23	м.Київ, Оболонський просп.10	439,3
Операційна каса №24	м.Київ, пр-т. Героїв Сталінграду, 6/6	765,9
Операційна каса №25	м.Київ, пр-т. Героїв Сталінграду, 6/5	501,5
Операційна каса №26	м.Київ, Дніпровська Набережна,8-А	1 044,5
Операційна каса №27	м.Київ, вул. Ганни Ахматової,23	406,7
Операційна каса №28	м.Київ, просп.Григоренко,15	238,1
Операційна каса №29	м.Київ,вул.Жилянська107	556,3
Операційна каса №30	м.Київ, вул. Ганни Ахматової, 14 а	189,5
Операційна каса №31	м.Київ, вул. Архітектора Вербицького, 22/1	201,9
Операційна каса №32	м.Київ, Харківське шосе, 21/4	209,0
Операційна каса №33	м.Київ, вул. Ганни Ахматової, буд.46	160,1
Операційна каса №34	м.Київ, вул.Драгоманова,14-Г	358,6
Операційна каса №35	м.Київ, просп.Бажана,3-Д	237,6
Операційна каса №36	м.Київ, вул.Декабристів,12-А	223,2
Операційна каса №37	м.Київ, вул. Ганни Ахматової,3	420,7
Операційна каса №38	м.Київ, Голосіївський пр-т.,8	472,1
Операційна каса №39	м.Київ, вул.Антоновича,94/96	507,8
Операційна каса №40	м.Київ, вул.Ушинського,1-Б	501,0
Операційна каса №41	м.Київ, Чоколівський бульв.,31	507,5
Операційна каса №42	м.Київ, вул. Федора Ернста,4	507,8
Операційна каса №43	м.Київ, вул. Цветаєвої 11	406,2
Операційна каса №44	м.Київ, вул.Малишка,4	508,4
Операційна каса №45	м.Київ, вул. Нижній вал,37/20	807,1
Операційна каса №46	м.Київ, вул. Велика Васильківська,буд.71/6	1 075,8
Операційна каса №47	м.Київ, вул.Волинська,37	170,9
Операційна каса №48	м.Київ, вул.Костянтинівська,10	159,1
Операційна каса №49	м.Київ, бульвар Тараса Шевченко,46	406,6
Операційна каса №50	м.Київ, вул. Михайла Гришка 3а	1 991,2
Операційна каса №51	м.Київ, вул. Русанівська Набережна,20	199,5
Операційна каса №52	м.Київ, вул. Дніпровська Набережна,буд.7	150,6
Операційна каса №54	м. Київ, пр-т. Юрія Гагаріна,2/35 літ	200,8
Операційна каса №55	м.Київ, вул.Мазепи,9	511,0
Операційна каса №56	м. Житомир, вул.Київська,буд.77	1 520,3
Операційна каса №57	м.Київ, вул. Оболонська Набережна,буд.11,к	502,7
Операційна каса №58	м.Київ, вул. Мельникова, 5-Б	529,2

Операційна каса №59	м.Київ, вул.Дмитріївська,9/11	507,9
Операційна каса №60	м.Київ, вул. Антоновича, будинок 97	515,5
Операційна каса №61	м.Київ, вул. Велика Васильківська 18	170,1
Операційна каса №62	Київська область, м.Бровари,вул.Київська,буд.316/2	200,0
Операційна каса №63	Київська область,с.Гатне,вул.Київська,буд.2-В,корп.1	200,0
Операційна каса №64	м.Київ, вул.Березняківська,31	200,3
Операційна каса №65	м.Київ, вул.Антоновича,50	200,0
Операційна каса №66	м.Київ, вул. Вадима Гетьмана,6 літера Б	200,0
Операційна каса №67	м.Київ, вул. Вадима Гетьмана,6 літера Б	200,0
Операційна каса №68	м.Київ, вул.Сурикова,3 літера А	200,0
Операційна каса №69	м.Київ, вул.Здолбунівська,4	200,0
Операційна каса №70	м.Київ, вул.Білоруська,2	400,8
Операційна каса №71	м.Київ, вул.Басейна,6	400,0
Операційна каса №72	Київська область, Бориспільський район, с. Гора, вул. Бориспіль – 7, термінал «D»	269,4
Операційна каса №73	Луганська область,м.Северодонецьк,пр.Хіміків,36	668,3
Операційна каса №74	м.Київ, вул. Миколи Гришка,буд.8	267,4
Операційна каса №75	м.Київ,вул.Новозабарська,буд.2/1	200,5
Операційна каса №76	м.Київ, вул.Басейна,буд.2	294,7
Операційна каса №77	м. Київ, вул. Мельникова, 81-А	181,9
Операційна каса №78	м.Київ,пр-т.Перемоги,1	400,0
Операційна каса №79	м.Бровари,вул.Київка,253	713,4
Операційна каса №80	м.Київ, пр.Повітрофлотський,25	553,2
Операційна каса №81	м.Київ, вул. Велика Житомирська,2А	139,6
Операційна каса №82	Київська обл., м. Бориспіль, Аеропорт	102,3
Операційна каса №83	Київська область, Бориспільський район, с. Гора, вул. Бориспіль – 7, термінал «D»	212,4
Операційна каса №84	Київська область, Бориспільський район, с. Гора, вул. Бориспіль – 7, термінал «D»	245,2
Операційна каса №85	м.Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 1-Г	310,5
Операційна каса №86	м.Київ, вул. Княжий Затон,4/4	510,2
Операційна каса №87	м.Київ, вул. Євгена Сверстюка,буд.4	518,5
Операційна каса №88	м. Одеса, вул. Центральний аеропорт,2	304,8
Операційна каса №89	м. Київ, Антоновича, 131-А)	540,2
Операційна каса №90	м.Київ, пр-т. Миколи Бажана,3А	376,5
Операційна каса №91	м.Київ, Харківське шосе,144Б	410,8
Операційна каса №92	Київська область, Бориспільський район, с. Гора, вул. Бориспіль – 7	522,8
Операційна каса №93	Київська область, Бориспільський район, с. Гора, вул. Бориспіль – 7	400,4
Операційна каса №94	м. Київ, вул. Антоновича, буд. 45	513,9
Операційна каса №95	м.Київ, вул.Володимирська,буд.51-53	306,7
Операційна каса №97	Київська область, Бориспільський район, с. Гора, вул. Бориспіль – 7	187,0
Операційна каса №98	Луганська область, м. Щастя, вул. Донецька, 123)	255,0

Грошові кошти в дорозі в національній валюті станом на 31.12.2018 становлять 1 939 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 р. кошти на рахунках в банках складають 1 631 тис. грн., серед яких кошти на поточних рахунках у національній валюті 1 546 тис. грн., на інших рахунках в банках у національній валюті 85 тис. грн. (для забезпечення розрахунків фізичних осіб без відкриття рахунку за реквізитами).



#### 5.4.Власний капітал

##### 5.4.1.Статутний капітал:

Статутний Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків

Станом на 31.12.2018 Статутний капітал Товариства становить 20 000 тис. грн.

5.4.2.Резервний капітал складає 13 тис. грн. сформований у розмірі 5% від чистого прибутку: за 2016 рік – 1 тис. грн. за 2017 рік – 12 тис. грн.

5.4.3.Нерозподілений прибуток склав 592 тис. грн.

5.4.4 За звітний період Чистий прибуток складає 342 тис. грн.

5.4.5. Неоплачений капітал відсутній.

Станом на 31.12.2018 власний капітал Товариства становить 20 605 тис. грн.

До власного капіталу не враховуються кошти субординованого боргу у зв'язку із достатністю статутного капіталу для здійснення операційної діяльності.

Звітному періоді у Товариства були відсутні інструменти капіталу, які б мали вплив на фінансовий результат за МСФЗ 9.

Відомості про учасників (засновників, акціонерів) Товариства (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу)

Таблиця №8

№ з/п	Повне найменування юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника, або прізвище, ім'я, по батькові фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	Код за ЄДРПОУ* юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків** фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	Місцезнаходження юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника, або паспортні дані***, місце проживання фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	Частка учасників (засновників, акціонерів) заявника в статутному капіталі заявника, %
1	Юридичні особи	-	-	-
1.1	COAL TRADE 2013 OU (КОУЛ ТРЕЙД 2013 ОУ)	12588754 ЕСТОНСЬКИЙ РЕГІСТР ПІДПІЄМСТВ, ТАЛЛІНН, ЕСТОНІЯ	Українською мовою: вул. Мууга Роуд, 112, місто Маарду, округ Харью, 74117, Естонія Англійською мовою: Muuga Road 112, City of Maardu, Harju County, 74117 Estonia	100
2	Фізичні особи	-	-	-
	Усього: 1			

Інформація про юридичних або фізичних осіб, які здійснюють контроль за юридичними особами – учасниками (засновниками, акціонерами) Товариства (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника)

Таблиця №9

№ з/п	Повне найменування юридичної особи учасника (засновника, акціонера)	Код за ЄДРПОУ юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Частка у статутному капіталі учасника (засновника, акціонера), %
1	COAL TRADE 2013 OU (КОУЛ ТРЕЙД 2013 ОУ)	2737319824	АННА СИДОРОВА (ANNA SIDOROVA)	ПАСПОРТ LV №5293465, ВИДАНИЙ УПРАВЛІННЯМ У СПРАВАХ ГРАМАДЯНСТВА І МІГРАЦІЇ МІСТА РИГА І ПІДРОЗДІЛ, ДАТА ВИДАЧІ 09.12.2015 РОКУ	100

### 5.5. Довгострокові зобов'язання

Інші довгострокові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2018 р становлять 10 000 тис. грн.

За довгостроковими зобов'язаннями обліковується заборгованість за субординованим боргом з відсотковою ставкою 12% річних, що відповідає ринковій вартості та є ефективною ставкою відсотка та відображена в балансі рядок 1515 «Інші договірні зобов'язання».

Модифікацій, тобто змін договірних умов зобов'язання за даним договором не вносилося. Коригування ефективної ставки у звітному періоді не проводилося у зв'язку з відсутністю для цього підстав.

Станом на 31.12.2018 субординований бог не є складовою частиною власного капіталу.

### 5.6. Поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточна кредиторська за довгостроковими зобов'язаннями становить 503 тис. грн. Нараховані до сплати відсотки за договором субрдинованого боргу №1 від 02.07.2018 з відсотковою ставкою 12% річних. Строк сплати – 1 кв.2019 року.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 435 тис. грн. Нарахована орендна плата за користування приміщеннями для операційних кас. Строк сплати – січень 2019 року.

Забезпечення на оплату відпусток працівників становить 1 336 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання (покриття за наданими гарантіями) становлять 12 860 тис. грн., у якості перерахованих на поточний рахунок 100% покриття за гарантіями, наданих Товариством.

Станом на 31.12.2018 зобов'язань щодо надання гарантій, кредитів, позик, які б обліковувались на позабалансових рахунках у Товариства відсутні.

### 5.7. Розрахунок показників фінансового стану та чистих активів Товариства станом на 31.12.2018

Таблиця №10

№ п/п	Показники	На 31.12.17 р.	На 31.12.18 р.	Нормативне значення
<i>1. Аналіз ліквідності підприємства</i>				
<i>1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)</i>				
	Ф.1 ряд. 1195	5,5	2,9	>1
К 1.1. =	----- Ф.1 ряд. 1695			
<i>1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності</i>				
	Ф.1 ряд. 1195 - (рядок 1100-1110)	5,5	2,9	0,6-0,8
К 1.2. =	----- Ф.1 ряд 1695			
<i>1.3. Абсолютна ліквідність</i>				
	Ф.1 рядок 1165-1167 активу балансу	5,25	2,8	>0
К 1.3. =	----- Ф.1 ряд 1695			
<i>1.4 Чистий оборотний капітал</i>				
К 1.4 =	Ф.1 (ряд.1195 - ряд 1695)	19 417	29510	>0
<i>2. Показники фінансового стану підприємства</i>				
<i>2.1 Коефіцієнт платоспроможності</i>				
	Ф.1 ряд 1495	0,83	0,5	>0,5
К 2.1 =	----- Ф.1 ряд 1900			
<i>2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами</i>				
	Ф.1(ряд.1195 – ряд.1695)	4,54	1,9	>0,1
К 2.2 =	----- Ф.1 ряд 1695			

Значення показників на звітну дату балансу свідчить про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним

капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розрахуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

#### 5.8. Чисті активи Товариства

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2018 р. розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу.

Таблиця №11 (тис. грн.)

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	45 739	24 521
Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього	25 134	4 258
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	20 605	20 263
Статутний капітал	20 000	20 000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	605	263

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 605,0 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу Товариства, і відповідає вимогам статті 144 Цивільного кодексу України, п.1 Р.ХІ. «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 р. № 4368.

#### Примітка 6. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

6.1. Операційний дохід за 2018 р. склав 17 331 550 тис. грн., в т. ч:

6.1.1. Інші операційні доходи – 17 330 190 тис. грн., які сформовані від:

операцій з продажу готівкової іноземної валюти – 17 326 422 тис. грн.,

операційної курсової різниці – 3 727 тис. грн.,

реалізації необоротних активів – 41 тис. грн.,

6.1.2. Інші фінансові доходи – 1 360 тис. грн., які сформовані від:

відсотків за розміщення тимчасово вільних безготівкових коштів на рахунках в банках – 1 267 тис. грн.,

відсотків за надані кредити – 85 тис. грн.,

комісійного доходу від здійснення переказів фізичних осіб без відкриття рахунків – 8 тис. грн.

6.2. Операційні витрати за 2018 р. склали 17 330 545 тис. грн., в т. ч:

6.2.1. Адміністративні витрати – 2 753 тис. грн.

До складу адміністративних витрат віднесено витрати на утримання головного офісу Товариства, а саме:

Заробітна плата та відповідні нарахування – 1 556 тис. грн.,

Відрахування на соціальні заходи – 328 тис. грн.,

Витрати на послуги оренди необоротних активів – 245 тис. грн.,

Інші витрати (поточний ремонт приміщення) – 229 тис. грн.,  
Розрахунково-касове обслуговування банку – 142 тис. грн.,  
Витрати на послуги охорони – 135 тис. грн.,  
Витрати на послуги зв'язку – 44 тис. грн.,  
Забезпечення на виплату відпусток – 31 тис. грн.  
Амортизація – 27 тис. грн.,  
Витрати на придбання ТМЦ – 12 тис. грн.,  
Витрати на утримання НМА – 4 тис. грн.  
6.2.3. *Витрати на збут* – 14 875 тис. грн.

До складу витрат на збут віднесено витрати на утримання операційних кас Товариства, а саме:

Заробітна плата та відповідні нарахування – 6 608 тис. грн.,  
Послуги (охорони, оренди, зв'язку, супроводження програмного забезпечення) за операційними касами – 5 399 тис. грн.,  
Відрахування на соціальні заходи – 1 687 тис. грн.,  
Амортизація – 544 тис. грн.,  
Забезпечення на виплату відпусток – 389 тис. грн.,  
Витрати на утримання НМА – 203 тис. грн.  
Розрахунково-касове обслуговування банків – 45 тис. грн.

6.2.4. *Інші операційні витрати* – 17 312 917 тис. грн., в т. ч.:

Витрати від операцій з купівлі готівкової іноземної валюти – 17 307 447 тис. грн.,  
Витрати від операційної курсової різниці – 4 359 тис. грн.,  
Собівартість реалізованих необоротних активів – 38 тис. грн.  
Суми втрат готівкових коштів від розбійного нападу на операційні каси, остаточне рішення щодо винуватців, за якими кінець року не прийняте – 1 061 тис. грн.,  
Штрафи, сплачені за результатами подання за 2017 рік – 12 тис. грн.

6.2.4. *Фінансові витрати* – 589 тис. грн.

До складу фінансових витрат віднесено нараховані до сплати відсотки за субординованим боргом.

## **Примітка 7. Звіт про рух грошових коштів**

Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

### 7.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

За підсумками 2018 р. чистий рух коштів у результаті операційної діяльності становить 9 816 тис. грн.

Сукупні надходження від операційної діяльності склали 17 405 108,0 тис. грн., у т. ч. від:

продажу іноземної валюти – 17 330 190 тис. грн.,  
повернення позик – 44 959 тис. грн.,  
отриманого покриття за гарантіями – 29 959 тис. грн.,  
Сукупні витрачання від операційної діяльності склали 17 395 292 тис. грн, у т. ч. на:  
купівлю іноземної валюти – 17 307 447 тис. грн.,  
надання позик – 43 309 тис. грн.,  
повернення покриття за гарантіями – 20 240 тис. грн.,  
оплату послуг (охорону, оренду, зв'язку, супроводження програмного забезпечення) – 13 737 тис. грн.,  
оплату праці – 6 570 тис. грн.,

відрахувань на соціальні заходи – 2 015 тис. грн.,  
зобов'язань з податків і зборів – 1 974 тис. грн., у т.ч з: інших податків і зборів (ПДФО, військовий збір)– 1 875 тис. грн., податку на прибуток – 99 тис. грн.,

#### 8.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність – це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

У звітному періоді руху коштів в результаті інвестиційної діяльності не було.

#### 8.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання позик та інші

Чистий рух коштів від фінансової діяльності склав 11 274 тис. грн. (надходження).

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2018 р. склали 11 360 тис. грн. у т.ч.:

отримання субрдинованого боргу – 10 000 тис. грн.,  
інші надходження – 1 360 тис. грн., у т.ч.: отримані відсотки за розміщення тимчасово вільних безготівкових коштів на рахунках в банках– 1 267, тис. грн., отримані відсотки за надані кредити – 85 тис. грн., отримано комісійний дохід від здійснення переказів фізичних осіб без відкриття рахунків – 8 тис. грн.

Сукупні витрачання від фінансової діяльності у 2018 р. склали – 86 тис. грн. у т.ч.:  
сплата відсотків за субрдинованим боргом.

#### 8.4. Чистий рух грошових коштів за звітний період становить – 21 090 тис. грн.

Залишок коштів на початок року становить 23 206 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів становить(-) 632 тис. грн., у т.ч.:

Дохід операційної курсової різниці склали 3 727 тис. грн.

Витрати від операційної курсової різниці склали 4 359 тис. грн.,

Залишок коштів на кінець року становить 43 664 тис. грн.

### **Примітка 8. Звіт про власний капітал**

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Товариством для забезпечення діяльності сформовано Статутний Капітал в сумі 20 000,0 тис. грн. Змін у статутному капіталі у звітному періоді не відбувалось. Неоплачений капітал станом на 31.12.2018 р. відсутній.

У звітному періоді здійснено відрахування до резервного капіталу в сумі – 12 тис. грн., або 5% суми чистого прибутку Товариства за 2017 р.(246 тис. грн)

Станом на 31.12.2018 р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця №12

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2017р.	на 31.12.2018р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 000	20 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	1	13
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	262	592
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього власного капіталу	1495	20 263	20 605

Станом на 31.12.2018 власний капітал становить 20 605 тис. грн у т. ч.:  
Статутний капітал становить 20 000 тис. грн.,  
Резервний капітал становить 13 тис. грн.,  
Нерозподілений прибуток становить 592 тис. грн.,  
Чистий прибуток за звітний період становить 342 тис. грн.

#### **Примітка 9. Вплив інфляції на монетарні статті**

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилася.

#### **Примітка 10. Оподаткування**

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

В 2018 році відстрочені податкові активи та зобов'язання не визнавались у зв'язку з відсутністю тимчасових різниць.

В Звіті про фінансові результати за 2018 рік відображено податок на прибуток товариства в сумі 74 тис. грн., за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування (416 тис. грн.) за звітний рік.

#### **Примітка 11. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно МСБО 24**

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

*Приватна особа або близькі родичі даної приватної особи є пов'язаною стороною підприємства, що звітує, якщо дана особа:*

*Здійснює контроль чи спільний контроль над підприємством, що звітує*

*Має значний вплив на підприємство, що звітує; або*

*Входить в склад старшого керівного персоналу підприємства, що звітує або його материнського підприємства.*

*Підприємство є пов'язаною стороною підприємства, що звітує, якщо до нього можна застосувати будь-яку з наступних умов:*

*Дане підприємство і підприємство, яке звітує, є членами одної групи (що означає, що кожне материнське, дочірнє та інше дочірнє підприємство є пов'язаною стороною для інших підприємств даної групи)*

*Одне підприємство є асоційованим підприємством іншого або їх відносини характеризуються як спільне підприємство (або одне підприємство є асоційованим підприємством члена тієї групи, в яку входить інше підприємство, або їх відносини характеризуються як спільне підприємство).*

*Обидва підприємства здійснюють спільну діяльність з однією тією ж третьою стороною.*

*Одне підприємство здійснює спільну діяльність з третьою стороною, а друге підприємство є асоційованим даної третьої сторони.*

*Сторона є планом винагороди по закінченню трудової діяльності, створеною для працівників підприємства, що звітує, або якогось іншого підприємства, яке є пов'язаною стороною підприємства, що звітує. Якщо підприємство, що звітує, саме є таким планом, роботодавці, які роблять внески в даний план, також є пов'язаними сторонами підприємства, що звітує.*

*Підприємство знаходиться під контролем або спільним контролем особи, яка є приватною особою чи близьким родичем даної приватної особи (як вказано вище).*

Особа, яка здійснює контроль або спільний контроль над підприємством, що звітує, має значний вплив на підприємство або входить до складу старшого керівного персоналу підприємства (або його материнського підприємства).

Інформація про власників та управлінський персонал Товариства станом на 31.12.2018 наведена в таблиці:

Таблиця №13

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи – власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи заявника	Ідентифікаційний код юридичної особи – власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків* (за наявності)	Місце знаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі компанії, %
1	2	3	4	5	6
А		Власники – юридичні особи			
	1	COAL TRADE 2013 OU (КОУЛ ТРЕЙД 2013 ОУ)	12588754 ЕСТОНСЬКИЙ РЕГІСТР ПІДПРИЄМСТВ, ТАЛЛІНН, ЕСТОНІЯ	Українською мовою: вул. Мууга Роуд, 112, місто Маарду, округ Харью, 74117, Естонія Англійською мовою: Muuga Road 112, City of Maardu, Harju County, 74117 Estonia	100,00 %
Б		Керівник компанії			
	2	Богданова Олена Володимирівна	2362712988	Місце проживання : м.Київ, вул. Хрещатик, буд.29, кв.63  Паспорт, серії: МЕ 910751 виданий:29 січня 2009 року Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві	0,00%
		Усього:			100,00%

Станом на 31.12.2018 Товариство є учасником небанківської фінансової групи ЕЙДЖІЕР ФІНАНС/ANNA SIDOROVA (АННА СИДОРОВА), яка складена наступним чином:

Таблиця № 14

№ з/п	Повне найменування учасника небанківської фінансової групи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Основний та інші види економічної діяльності	Країна реєстрації	Розмір участі контролера небанківської фінансової групи в учаснику <sup>1</sup> (%) <sup>2</sup>	Державний орган, що здійснює нагляд на індивідуальній основі за учасником	Чи здійснюється аудиторською фінансовою звітною (так/ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «24 ОНЛАЙН»	39945438	03028, м. Київ, проспект Науки, будинок 30	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).	Україна	100	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	ТАК
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»	39730627	01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 51/16	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).	Україна	100	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	ТАК

<sup>1</sup> Розмір участі контролера в учаснику небанківської фінансової групи розраховується шляхом додавання розміру його прямого володіння участю в учаснику небанківської фінансової групи та розмірів усіх часток участі в учаснику небанківської фінансової групи осіб, які мають пряме володіння участю в учаснику небанківської фінансової групи та через яких така особа здійснює опосередковане володіння участю в учаснику небанківської фінансової групи.

<sup>2</sup> Відсоткові величини зазначаються з точністю до десятих (з одним знаком після коми).

**Небанківська фінансова група ЕЙДЖІЕР ФІНАНС/ANNA SIDOROVA (АННА СИДОРОВА) станом на 31.12.2018 має наступну структуру власності:**



Контролером небанківської фінансової групи є фізична особа Anna Sidorova (Анна Сидорова), громадянка Латвії, паспорт LV № 5293465 виданий Управлінням у справах громадянства і міграції міста Рига 1 підрозділ, 09.12.2015, Реєстраційний номер облікової картки платника податків, або серія та номер паспорта (далі – реєстраційний номер облікової картки) \* в Україні – 2737319824.

Відповідальною особою небанківської фінансової групи є Товариство з обмеженою відповідальністю «24 ОНЛАЙН», код ЄДРПОУ 39945438, місцезнаходження :03028, м. Київ, проспект Науки, будинок 30. Керівник виконавчого органу ТОВ «24 ОНЛАЙН» Буряк Костянтин Миколайович.

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2018 р.:

Протягом 2018 р. Товариство нарахувало та сплатило заробітну плату керівнику в сумі 176 тис. грн., що становить 2% загального фонду оплати праці Товариства за 2018 рік (8 164 тис. грн.) Заборгованість з виплати заробітної плати станом на 01.01.2019 р. відсутня.

Надання поворотної фінансової допомоги ТОВ «24 ОНЛАЙН», згідно Договору №20/02-01 від 20.02.2018 р. Фінансова допомога повернена у березні 2018 в повному обсязі: 23.03.2018 в сумі 35 тис. грн, та 27.03.2018 в сумі 165 тис. грн.

Інших операцій з пов'язаними сторонами у звітному періоді не здійснювалось.

## **Примітка 12. Управління фінансовими ризиками**

### *Валютний ризик*

Діяльність Товариства на валютному ринку готівкових коштів пов'язана з валютним ризиком (одним з елементів ринкового ризику), який виникає у зв'язку з використанням різних валют під час проведення валютообмінних операцій.

Система управління валютним ризиком Товариства включає виявлення, вимірювання, контроль і моніторинг валютного ризику на постійній основі за всіма напрямками діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях. Ця система включає:

- методологічне забезпечення (розроблення, впровадження внутрішніх положень і процедур управління ризиками) ;

- механізм управління обсягів купівлі/продажу готівкової валюти Товариства відповідно до затверджених політик та положень з валютних операцій та управління валютним ризиком;

- форми управлінської звітності щодо обсягу купівлі/продажу валюти операційними, порядок та періодичність подання яких затверджено актами внутрішнього регулювання Товариства.

Крім того, для ефективного управління валютним ризиком використовується:

- періодичний аналіз обсягу накопичення готівкової валюти в операційних касах Товариства;

- контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику;

- контроль дотримання наданих авансів для роботи операційних кас,



- контроль дотримання встановлених лімітів залишку готівки в операційних касах.

*Управління ризиком ліквідності.*

Процес управління ліквідністю – це один з важливих процесів, що полягає в її щоденному контролі та плануванні.

Ліквідність визначається як здатність Товариства своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання. До ліквідних коштів належать активи, які швидко реалізуються на ринку за грошові кошти з мінімальним ціновим ризиком.

Основним джерелом ліквідних коштів є грошові кошти в операційних касах Товариства.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування або виконувати позабалансові зобов'язання.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Товариства перед кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Товариства.

Управління ліквідністю Товариства вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам.

*Операційний ризик* контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

*Юридичний ризик* контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

*Стратегічний ризик* мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

*Ризик репутації* контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

#### **Примітка 14. Події після дати балансу**

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, будь-яких суттєвих подій, в т. ч. сприятливих або несприятливих, що відбулися між датою складання і датою затвердження річної фінансової звітності, які б могли вплинути на рішення користувачів, не відбувалося.

**Директор**

**Головний бухгалтер**



**О.В. Богданова**

**Л.М.Кубар**