

Примітки до фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Служба термінового кредитування»

Фінансова звітність ТОВ «Служба термінового кредитування» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року.

1. Основні відомості про товариство:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Служба термінового кредитування» було засновано згідно з рішенням засновників від 01.10.2012 р. у відповідності до Закону України "Про господарські товариства" від 19.09.1991 р., статут зареєстрований Виконавчим комітетом Запорізької міської ради (Державний реєстратор Прилипко Олена Володимирівна) 03. 10.2012р., № 11031020000032360.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 1980, та набуло право здійснювати діяльність на ринку фінансових послуг з 25 червня 2013р. Фактично, основну діяльність Товариство почало здійснювати з 01.09.2013р.

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

Країна реєстрації – Україна.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством. В 2016 році Товариством, згідно з вимогами Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», було зареєстровано 10 відділень в різних регіонах України для надання фінансових послуг, про що згідно законодавства було повідомлено НКФП. Відділення здійснювали діяльність на протязі 1-го півріччя 2017р. Станом на 31 липня 2017р. відділення припинили діяльність та були зняті з реєстрації в НКФП та Держмоніторингу.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме, кредитування фізичних осіб за рахунок власних коштів.

Товариство має за мету бути конкурентоспроможним на ринку фінансових послуг. В планах підприємства нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг.

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

Юридична адреса та місце здійснення діяльності.

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

Товариство здійснювало свою основну діяльність за адресою : 69037, м. Запоріжжя, вул. Сорок років Радянської України, 39-А, оф. 27.

Кількість штатних працівників складала:

- станом на 31.12.2016р. склала 49 чол.
- станом на 31.12.2017р. склала 8 чол., в т.ч. 5 чол. у відпусці по догляду за дитиною до 3-х років)

2. Основа підготовки фінансової звітності .

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Фінансова звітність за рік, який завершено 31 грудня 2017 р., є третьою фінансовою звітністю і підготовлена відповідно до МСФЗ.

Датою переходу Товариства на МСФЗ є дата створення – 01.10.12р. Незважаючи на той факт, що відповідно до параграфу 21 МСФЗ № 1 «Перше застосування МСФЗ» та параграфу 36 МСБО №1 «Надання фінансової звітності» вимагається надання співставної інформації як мінімум за один порівняльний період, МСФЗ не вимагають, щоб це був 12-місячний період. Таким чином, датою переходу на МСФЗ визначена саме дата реєстрації Компанії (01.10.12р.) як дата самого раннього з наданих в звітності періоду, незважаючи на тривалість цього періоду.

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

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю.

Фінансові інструменти та фінансові активи в звітності на дату 31.12.2017р визначаються за історичною собівартістю, оскільки ціна придбання є найбільш достовірною справедливою ціною.

До облікової політики в 2015 році було внесено зміни щодо вартісних критеріїв віднесення необоротних матеріальних активів до основних засобів згідно змін в законодавстві, а саме: до основних засобів відносяться необоротні матеріальні активи вартістю не менше 6000,00 грн. В 2016 та в 2017 році до облікової політики були внесені зміни - змінено норми резервування за сумнівною заборгованістю. В минулих звітних періодах підприємство не мало простроченої заборгованості та не нараховувало резерв сумнівних боргів у зв'язку з цим немає необхідності у ретроспективному перерахунку даних фінансової звітності минулих періодів при зміні облікової політики.

В 2017р. до облікової політики було внесено норми резервування за сумнівною заборгованістю, що відрізняється від заборгованості за наданими кредитами, в розмірі 5 відсотків.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тис українських гривнях, якщо не вказано інше.

Принцип безперервності діяльності.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципа безперервності діяльності. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

3. Основні принципи облікової політики

Під час складання фінансових звітів застосовувалась історична (первісна) собівартість.

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

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

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - це вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання під час первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також зменшена на величину визнаного зменшення корисності фінансового активу.

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

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

Активи обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю), якщо інший метод оцінки для деяких видів активів не передбачено обліковою політикою.

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

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

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

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

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

Зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю), якщо для деяких видів зобов'язань обліковою політикою не визначено інший метод оцінки.

При обліку за первісною (історичною) вартістю зобов'язання визнаються за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

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

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

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

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

3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

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

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

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре освідомленими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках.

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

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

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

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

. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюються

за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

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

З 01.01.2016р. до першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 0%, до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 1%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 10%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 91 і більше днів з нарахуванням резерву 20%, на заборгованість понад 1065 днів нарахування резерву здійснюється у розмірі 100% суми заборгованості.

Нараховані доходи, що визнані згідно з чинним законодавством безнадійними щодо отримання, списуються за рішенням відповідного органу управління фінансової установи за рахунок резерву під прострочену сумнівну заборгованість.

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

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

3.2. Основні засоби

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

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

вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

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

Амортизація.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

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

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

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

3.3. Оренда

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати поточного періоду та підлягають відображенню в складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені.

3.4 Податок на прибуток

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

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

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

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

ставка податку на прибуток у 2017 році- 18%

Згідно статей Кодексу для обрахунку об'єкту оподаткування платник податку на прибуток використовує дані бухгалтерського обліку щодо доходів та витрат з врахуванням положень Кодексу. Це свідчить про наближення обліку, згідно Кодексу, до фінансового обліку. Але, незважаючи на це, є деякі відмінності в обліках:

існують деякі обмеження щодо формування і розміру резервів, що створюються за рахунок збільшення витрат. Це, в подальшому призведе до виникнення податкових різниць.

3.5. Фінансові зобов'язання

Кредити банків

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

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Забезпечення

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

3.6 Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства Товариство нараховує єдиний соціальний інесок у сумі 22% на фонд заробітної плати. утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Таки витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання заробітної плати.

3.7. Запаси.

Запаси враховуються за фактичною собівартістю Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках(збитках) поточного періоду. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO.

3.8 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнавати доходи:

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

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

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

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комісією з

тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Безперервність діяльності.

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеним видом діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань.

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

Первісне визнання операцій з пов'язаними особами.

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

Відстрочений актив з податку на прибуток

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

Інші джерела невизначеності

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на ринку фінансових послуг та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються короткострокових зобов'язань перед працівниками по відпусткам, справедлива оцінка основних засобів. Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

\\Вартісна ознака таких оцінок наступна:

	31.12.2016	31.12.2017
Нарахований резерв сумнівної заборгованості на нараховані доходи	12	42
Нарахований резерв сумнівної заборгованості на заборгованість за наданими кредитами	41	144
Нарахований резерв сумнівної заборгованості на іншу заборгованість	--	250
Зобов'язання по відпусткам	123	14

Терміни корисного використання основних засобів.

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

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань	Витратний	Контрактні умови, ймовірність

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
	здійснюється за вартістю погашення		погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

МСФЗ, Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) та поправки до МСФЗ, які вступили в силу вперше для річної фінансової звітності для року, що закінчився 31.12.2017.

В 2017 році Товариство почало застосовувати наступні зміни та удосконалення до стандартів, які набрали чинності з 1 січня 2017 року:

- Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»;
- Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованим збитком»;
- Щорічні удосконалення МСФЗ (IFRS), 2014-2016 рр. (В частині застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 12).

Зазначені зміни і удосконалення не зробили істотного впливу на фінансову звітність Товариства. Деякі нові стандарти, інтерпретації та поправки до стандартів, розкриті в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, ще не вступили в силу і не застосовувалися Товариством достроково.

Вплив зазначених положень наступний:

МСБО (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" доповнений вимогами до розкриття суттєвої інформації щодо змін у зобов'язаннях, пов'язаних з фінансовою діяльністю компанії (п. 44А МСБО (IAS) 7). Тепер в звіті необхідно вказувати:

- зміни в результаті грошових потоків від фінансової діяльності;
- зміни в результаті отримання або втрати контролю над дочірніми організаціями та іншими бізнесами;
- впливу змін курсів валют;
- зміни у справедливій вартості;
- інші зміни.

Поправки стосуються тих зобов'язань, грошові потоки за якими класифіковані в звіті про рух грошових коштів як потоки від фінансової діяльності. Вимоги про розкриття застосовують також і щодо змін у фінансових активах (наприклад, активах, які хеджують зобов'язання, обумовлені фінансовою діяльністю) в разі, якщо мали місце або майбутні грошові потоки за такими фінансовими активами будуть включені до складу грошових потоків від фінансової діяльності. Ретроспективно вимога не застосовується, і за порівняльний період інформація не наводиться.

МСБО (IAS) 12: зміни в частині визнання відкладених податкових активів

У МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" (далі - МСБО (IAS) 12) внесені поправки в частині визнання відкладених податкових активів щодо нереалізованих збитків (п. 29А МСБО (IAS) 12). Стандарт передбачає, що в результаті зниження справедливої вартості фінансового інструменту через зростання ринкової процентної ставки виникає податкова різниця. Адже при продажу або погашення такого активу організація отримає відрахування для цілей оподаткування в розмірі номінальної (а не справедливої) вартості

активу і тим самим зможе реалізувати відстрочений податковий актив. Товариство вимоги цього стандарту будуть застосовуватись із наступного року.

МСФЗ (IFRS) 12 "Розкриття інформації про участь в інших організаціях" (далі - МСФЗ (IFRS) 12) зобов'язує розкривати в примітках до фінансової звітності інформацію про дочірні та асоційовані організації, спільних підприємствах та операціях, а також структурованих організаціях, які не підлягають консолідації (п. 5А МСФЗ (IFRS) 12): вимоги до розкриття інформації застосовують і до тих часток участі, які класифікуються як призначені для продажу, для розподілу власникам або як припинена діяльність. Виняток становить узагальнена фінансова інформація (пп. В10-В16 МСФЗ (IFRS) 12). Відносно вибуття активів її розкривати не слід.

Нові стандарти МСФЗ:

Вимоги нових стандартів Товариство буде враховувати при складанні фінансової звітності за періодами, встановленими наступними стандартами:

IFRS 15 Виручка за контрактами з клієнтами

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі: - ідентифікувати договір з клієнтом; - ідентифікувати виконання зобов'язань за договором; - визначити ціну операції; - розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором; - визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця. Товариство визначило дату застосування вимог стандарту починаючи з 01.01.2018 року.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток»

Роз'яснення передбачає порядок визначення облікової податкової позиції в ситуаціях, коли існує невизначеність щодо порядку обліку податків на прибуток.

Відповідно до Роз'яснення, організація зобов'язана:

- Встановити, яким чином необхідно виконати оцінку невизначених податкових позицій: окремо чи в сукупності; а також
- Оцінити, чи висока ймовірність того, що податковий орган погодиться з порядком податкового обліку, який організація застосувала або планує застосувати при складанні податкової декларації, в ситуації невизначеності:
 - - Якщо відповідь позитивна, то облікова податкова позиція повинна бути визначена відповідно до порядку податкового обліку, який організація застосувала або планує застосувати при підготовці податкової декларації.
 - - Якщо відповідь негативна, організація зобов'язана відобразити вплив невизначеності при визначенні облікової податкової позиції.
 - Дата вступу в силу: річні періоди з 1 січня 2019 року або після цієї дати.

IFRS 2 Класифікація та оцінка платежів на підставі акцій

Ці поправки вступають в силу починаючи для звітних періодів з 1 січня 2018 р. і пізніше. Затверджені поправки стосуються трьох аспектів і уточнюють окремі умови та ситуації, що виникають при виплатах, заснованих на пайових інструментах компанії. Перша поправка присвячена обліку впливу умов вступу в права по платежах на основі акцій з розрахунком грошовими коштами. Цією поправкою уточнено, що для обліку ефекту умов вступу в пайові права при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком грошовими коштами необхідно застосовувати ті ж самі методи, як і при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком пайовими інструментами. Зобов'язання має оцінюватися на підставі найкращої оцінки ймовірності виконання неринкових умов надання опціону на дату набрання права. Друга поправка стосується

питань класифікації операцій по платежах на основі акцій, розрахунок з якими здійснюється за вирахуванням податку, утримуваного у джерела. Дана поправка вносить виключення в вимоги МСФЗ (IFRS) 2 при виконанні нетто-розрахунку, дозволяючи уникнути розбиття винагороди на два компоненти: \ розрахунок пайовими інструментами з співробітниками і \ розрахунок грошовими коштами з податковими органами. Третя поправка уточнює облік змін періоду і умов платежу на основі акцій, при яких операція з виплатою грошовими коштами пере класифікується в операцію з виплатою пайовими інструментами. Оскільки попередня редакція МСФЗ (IFRS) 2 не містила вказівок щодо відображення подібних модифікацій, що призводило до певної різноманітності при підготовці фінансової звітності, то СМСФО вказало, що, починаючи з дати модифікації угоди про виплату, заснованої на акціях з розрахунком грошовими коштами, проводиться облік як виплати з розрахунком пайовими інструментами. Є деякі особливості першого застосування опублікованих поправок: компанії звільняються від підготовки порівнянної інформації, але можливо і ретроспективне застосування, якщо воно вибирається для всіх трьох поправок відразу. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

IFRS 9 Фінансові інструменти

Товариство починає застосовувати новий стандарт з 01 січня 2018 року. Виконання вимог [МСФЗ 9](#) вплине на наступне:

1) класифікація й оцінка фінансових активів і фінансових зобов'язань —буде ґрунтуватись на бізнес-моделі, яка використовується для управління фінансовим активом, а також на характеристиках грошових потоків, передбачених договором;

2) знецінення — [МСФЗ 9](#) змінює підходи до формування резервів під знецінення фінансових активів (модель «*понесених збитків*», яка використовується в [МСБО 39](#), замінюється на модель «*очікуваних збитків*»);

3) облік хеджування — нова модель обліку хеджування, відповідно до [МСФЗ 9](#), більш тісно пов'язує облік хеджування з діяльністю з управління ризиками. Похідні фінансові інструменти, які вбудовані у фінансові активи, не відокремлюються, замість цього оцінюється весь гібридний інструмент із метою його класифікації за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Запровадження [МСФЗ 9](#) за попередньою оцінкою управлінського персонала може призвести до збільшення рівня збитків, що, своєю чергою, вплине на балансову вартість активів, накопичений прибуток, капітал.

IFRS 10 та IAS 28 Продаж або розподіл активів між інвестором і його асоційованими підприємствами або підприємствами спільної діяльності.

МСБО (IAS) 28: змінено порядок оцінки за справедливою вартістю

Діюча раніше редакція МСФЗ (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" (далі - МСБО (IAS) 28) давала підстави вважати, що рішення про облік за справедливою вартістю організація повинна приймати по кожній інвестиції або за класами інвестицій. Відповідний вибір закріплювався в обліковій політиці.

Інвестиційні організації оцінюють інвестиції в наявні асоційовані організації або спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". При цьому рішення по кожній інвестиції приймається індивідуально на момент її первісного визнання (п. 18 МСБО (IAS) 28)

Організації, які не є інвестиційними, можуть зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану їх асоційованими організаціями або спільними підприємствами, які є інвестиційними, до своїх дочірнім організаціям. Рішення доведеться приймати окремо щодо кожної такої інвестиції на найбільш пізню з таких дат:

- на дату первісного визнання інвестиції в асоційовану організацію або спільне підприємство, є інвестиційною організацією;
- дату, коли асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційної організацією;

- коли асоційована організація або спільне підприємство, є інвестиційними, вперше стають материнською компанією.

Дата вступу в силу: річні періоди з 1 січня 2018 року

IFRS 16 Оренда Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2019 року або після цієї дати. Цей стандарт докорінно змінює облік у орендарів. Він зобов'язує відображати активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Згідно IFRS 16 орендні зобов'язання розраховуються як дисконтування вартості майбутніх орендних платежів, а активом є право користування орендованого майна (right-of-use asset (ROU)), зникає визначення «операційна оренда». В подальшому активи ROU обліковуються відповідно МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», а отже в звіті про прибутки і збитки у орендаря будуть відображатися витрати з амортизації, фінансові витрати з оренди, а також можливі збитки від знецінення активу ROU. Згідно IFRS 16 будь-яка оренда для орендатора - це операція фінансування. Очікується збільшення активів і пасивів в бухгалтерському балансі. Новий стандарт вплине майже на всі фінансові показники: співвідношення власного і позикового капіталу, коефіцієнт поточної ліквідності, оборотність активів, коефіцієнт покриття. IFRS 16 Товариство застосує з початку обов'язкового застосування.

6. Розкриття показників фінансової звітності:

6.1. Дохід від здійснення основної діяльності

До показників фінансової звітності за 2016р. внесені зміни, а саме, збільшено суму збитків за 2016р. на суму витрат, що були понесені в 2016р, та включені до бухгалтерського обліку в 2017р у сумі 28 тис.грн..

Аналіз виручки від надання послуг, продажу цінних паперів по видах за звітний період надано в наступній таблиці : В тисячах українських грн.:

Показник	2016р	2017р
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), (нараховані відсотки)	507	796
В тому числі отримані відсотки від наданих послуг з кредитування	507	796
Інші операційні доходи - в тому числі:	6	3016
Дохід від отриманих штрафів, пені	6	7
Відшкодування судового збору		16
Списання кредиторської заборгованості		55
Безповоротна фінансова допомога		2938
Інші доходи	18	0
ВСЬОГО доходи:	531	3812

Дохід Товариства від основного виду діяльності складається із суми нарахованих відсотків на надані в звітному році кредити населенню за власні кошти Товариства.

До складу інших операційних доходів включається сума нарахованої пені по кредитних договорах – 8 тис. грн., 2938 тис.грн. – отримана сума безповоротної фінансової допомоги, інше.

6.2 Собівартість реалізації послуг та товарів

	2016р	2017р
Вартість послуг, необхідних для здійснення безпосередньої фінансової діяльності	525	1046
Всього	525	1046

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

6.3 Адміністративні витрати

	2016 р	2017р
Витрати на персонал	106	168
Утримання основних засобів(оренда)	609	11
Інші	69	15
Всього адміністративних витрат	784	194

6.4. Комерційні витрати (витрати на збут)

До комерційних витрат(витрати на збут) включаються витрати на утримання персоналу , який здійснює заходи, що сприяють розширенню ринку збуту зазначених послуг: - рекламні заходи,

- маркетингові дослідження щодо ринку збуту та досвіду інших учасників ринку фінансових послуг,
- просування послуг Товариства серед потенційних клієнтів.

	2016р	2017р
Витрати на рекламу та маркетинг	221	---

6.5 Інші операційні витрати

Показник	2016 р	2017р
Нарахування резерву на суму сумнівної заборгованості	47	383
Нестачі та втрати від псування цінностей	--	--
Визнані штрафи, пені	--	--
Інші витрати	--	--
Всього інші операційні витрати	47	383

6.6 Фінансові та інші витрати

Показник	2016 р	2017р
Фінансові витрати	5	--
Інші витрати (залишкова вартість списаних ОЗ)	--	14

6.7 Податок на прибуток (збиток)

Показник	2016	2017
Поточний податок на прибуток		
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	7	9
на кінець звітного року	9	78
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року		
на кінець звітного року		
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	2	68
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	0	-1

Показник	2016	2017
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	2	69
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань		

За станом на кінець дня 31 грудня 2017 року усього збитків від діяльності, що триває – 6727 тис.грн., за 2017 рік збитки зменшилися на суму 2243 тис. грн

В звітності було визначено відстрочені податкові активи, нараховані на резерви сумнівної заборгованості згідно законодавства у сумі 78 тис.грн .

6.8.Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

Показник	2016 р	2017р
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	133	211
Нарахований резерв сумнівної заборгованості на заборгованість по відсоткам	(12)	(42)
Чиста вартість торгівельної дебіторської заборгованості	121	169
Аванси видані	8	23
Розрахунки з бюджетом	1	2
Інша поточна дебіторська заборгованість	5622	5769
Нарахований резерв сумнівної заборгованості на іншу дебіторську заборгованість	(41)	(394)
Чиста вартість дебіторської заборгованості	5581	5375
Всього дебіторська заборгованість	5 711	5569

Вся сума визначеної дебіторської заборгованості є короткостроковою, тому її вартість можна вважати справедливою вартістю. В фінансовій звітності показники короткострокової заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості.

Аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення , представлено наступним чином:

	2016	2017
До 30 днів	9	23
90-120 днів	--	25
120 та більше	5702	5521
Всього	5711	5569

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

Станом на 31 грудня 2017 резерв сумнівних боргів нарахований у сумі 436 тис. грн., в тому числі за нарахованими відсотками – 42,0 тис. грн., за виданими позиками – 144 тис. грн., на іншу дебіторську заборгованість – 250 тис. грн.

Аналіз якості дебіторської заборгованості

Рядок	Найменування статті	На 31.12.2016	На 31.12.2017
1	2	4	
1	Дебіторська заборгованість за наданими позиками (за вирахуванням резерву сумнівних боргів)	510	574
3	Заборгованість по іншим операціям	5197	4995
4	Усього	5711	5569

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів –
Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної

нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів в значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих країною на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

6.9.Грошові кошти

	2016	2017
Каса, тис. грн.	865	550
рахунки в банках, тис.грн (поточні рахунки. Кошти в дорозі)	71	14
всього грошові кошти	936	564

6.10.Статутний капітал

Станом на 01.01.2017 року зареєстрований статутний капітал становив 9 846 тис. грн, сплачений статутний капітал складав 9 846 тис. грн. В звітному році зміни до статутного капіталу Товариства не вносились.

Таким чином, статутний капітал станом на 31.12.17 р. складає 9846000грн., частки визначені наступним чином:

Засновники	Кількість відсотків статутного фонду	Сума, тис.грн.
Бурмака В.П.-фізична особа	74%	7286
ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	26%	2560
Разом	100%	9846

Станом на 31.12.2017 року статутний капітал сплачений повністю.

6.11.Основні засоби

Показник	машини та обладнання	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість	0	14	14
Справедлива вартість на дату переходу на МСФЗ на 31.12.2015	-	14	14
Накопичена амортизація			
За даними МСФЗ на 31.12.2016	0	0	0
Втрата корисності за даними МСФЗ на 31.12.2017р		14	14
Чиста балансова вартість на 31.12.2017р	0	0	0

За результатами інвентаризації Керівництво виявило ознаки зменшення корисності основних засобів.

6.12. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	2016	2017
Торговельна кредиторська заборгованість	44	2
Розрахунки з бюджетом	3	--
Інша поточна заборгованість	5628	3076
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	123	14
Всього кредиторська заборгованість, забезпечення	5795	3092

Керівництво не виявило ознак зменшення справедливої вартості сум дебіторської та кредиторської заборгованості. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості.

6.13. Умовні зобов'язання.

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

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

6.14. Розкриття інформації про пов'язанні сторони

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

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

Операції з пов'язаними сторонами за звітний період включають в себе виплати провідному управлінському персоналу(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2016		2017	
		Витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	нараховане зобов'язання
1	2	5	6		
1	Поточні управлінському персоналу	105	20	138	30

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди для фінансового стану Товариства.

6.15. Звітність за сегментами

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

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

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

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

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

Кредитний ризик

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

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

- ідентифікація кредитних ризиків;
- аналіз та оцінка кредитних ризиків;
- розробка та впровадження заходів по обмеженню та попередженню ризиків;
- моніторинг рівня прийнятих на Товариство кредитних ризиків;
- моніторинг та оптимізація процедур ідентифікації, оцінки, методів обмеження та мінімізації кредитних ризиків з урахуванням результатів діяльності.

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

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

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

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

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі

або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

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

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

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

Концентрація інших ризиків

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

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

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

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

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

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

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

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

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Робота служби внутрішнього аудиту.

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління ; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «Служба термінового кредитування» створена служба внутрішнього аудиту , діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту(контролю)» , затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 2 від 01.08. 2013року).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКФП.

Ризик ліквідності

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

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

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

7. Події після Балансу

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

Дата затвердження звіту 27.02.2018 року.

Керівник
Головний бухгалтер

О.В.Новікова
Н.О.Чуніхіна