

ПРИМІТКИ

До річної фінансової звітності за 2017 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"КРЕДИТНА УСТАНОВА "ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА"

Примітка 1. ТОВ "КУ "ЄКГ"

Товариство з обмеженою відповідальністю «КУ «Європейська Кредитна Група» Ідентифікаційний код 40203427 (надалі - «Товариство») зареєстровано Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 29.12.2015 року за номером 1 0681020000041591.

У 2016 році Товариство зареєстроване Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова компанія. Свідоцтво № 177 серія ІК номер 16103414 у реєстрі.

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) ТОВ "КУ "ЄКГ" отримала Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Ліцензії діє з 08.06.2017 року безстроково.

Вищим органом Товариства є Загальні збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює Директор - виконавчий орган.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює Ревізійна комісія Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку здійснюється відповідальною особою – Захаровою Тетяною Володимирівною.

Засновником Товариства з часткою 100% є юридична особа: ЗАТ "ІМАРІНА". Статутний капітал станом складає 20 000 000,00 грн.

Основним виключним видом діяльності Товариства відповідно до Статуту є надання грошових коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

У 2017 році Товариство розпочало свою діяльність з видачі позик клієнтам. Товариство не має відокремлений підрозділ. Станом на 31.12.2017 року загальна кількість працівників Товариства склала 7 осіб.

Місцезнаходження офісу Товариства: м. Київ, вул. Хорива, 1А. Офіційна сторінка в інтернеті: eurogroshi.com.ua. Адреса електронної пошти: info@eurogroshi.com.ua.

Примітка 2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі – МСФЗ), бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі - МСБО), інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (надалі – КІМФЗ), Статуту Товариства та Облікової політики.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Функціональна валюта та валюта представлення

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

Активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним (обліковим) курсом НБУ гривні до іноземних валют на дату операції. У фінансовій звітності активи і зобов'язання відображаються у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом НБУ на дату складання звітності.

Звітний період

Річна фінансова звітність Товариства складена станом на 31.12.2017 року. Звітний період включає дані 01.01.2017 року по 31 грудня 2017 року. Фінансова звітність затверджена для випуску 19 лютого 2017 року, підписана управлінським персоналом в особі директора та особою, що відповідальна за ведення бухгалтерського обліку.

Склад фінансової звітності

Фінансова звітність включає наступні звіти:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2017 року;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2017 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (складений за прямим методом) за 2017 рік;
- Звіт про власний капітал за 2017 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік.

Оцінки, судження та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва, зробити певні бухгалтерські оцінки та обґрунтовані оцінки і допущення в процесі застосування облікової політики Товариства. Зміни в оцінках і припущень, можуть зробити істотний вплив на фінансову звітність за період, в якому змінюються такі оцінки. Керівництво вважає, що допущення і оцінки при підготовці цієї фінансової звітності є слушними, а фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан і результати діяльності Товариства.

Бухгалтерські оцінки і допущення регулярно аналізуються, вони засновані на минулому досвіді і поточній відповідності інформації і включають всі фактори і очікування керівництва про поточні та майбутні події, які можуть вплинути на балансову вартість активів і зобов'язань, доходів і витрат за звітний період і тип розкриття у фінансовій звітності. Оцінки та припущення, які мають істотний вплив на результати Компанії описані нижче.

1. Термін корисного використання нематеріальних активів та основних засобів.

Знос або амортизація нематеріальних активів та основних засобів нараховується протягом строку їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках того періоду, протягом якого актив буде приносити економічні вигоди. Ці строки періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності.

Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

Товариством прийнято рішення дострокового застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових

інструментів на основі очікуваних збитків (дата набуття чинності 01 січня 2018 року, дострокове застосування дозволене).

Примітка 3. Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, використані для підготовки даної фінансової звітності викладені нижче.

3.1. Визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – будь-який контракт, який призводить до створення фінансового активу та фінансового зобов'язання з однієї сторони або інструменту власного капіталу з іншої сторони.

Фінансові інструменти поділяють на: валютні (обмін однієї грошової одиниці на іншу); відсоткові (активи, які приносять прибуток за твердими, плаваючими чи змінними ставками); цінні (акції, дорогоцінні метали, сировина, товари) інструменти.

Основні ризики, пов'язані з фінансовими інструментами Товариства, є кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Максимальний обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях балансу. Товариство здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за кредитними договорами, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому піддається Компанія, є ризик, пов'язаний зі своєчасністю погашення боргів за виданими кредитами.

Ринковий ризик – це ризик коливань справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок змін ринкових параметрів, зокрема валютних курсів.

Товариство вважає, що піддається ризикам, пов'язаним зі змінами ринкових ставок процентів, та ринковому ризику.

3.2. Визначення справедливої вартості

Компанія визначає справедливу вартість активів та зобов'язань, якщо це може бути застосовано відповідно до МСФЗ 13 по оцінці справедливої вартості. Стандарт встановлює єдину основу оцінки справедливої вартості та надає рекомендації для її розкриття без зміни вимог інших стандартів, в яких слід застосовувати та розкривати справедливу вартість.

Для цілей фінансової звітності, МСФЗ 13 визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди на основному ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах. Справедлива вартість за МСФЗ 13 є ціною виходу, незалежно від того, чи ціна безпосередньо спостерігається чи оцінюється за допомогою іншої методики оцінки.

Обсяг МСФЗ 13 широкий, застосовується як до фінансових, так і до нефінансових інструментів, для яких інші стандарти вимагають або дозволяють проводити чесні оцінки.

3.2. Операції в іноземній валюті

Операції з іноземною валютою, тобто угоди, виражені в інших валютах, ніж Гривня (UAH) оцінюються за обмінним курсом, встановленим Національними банком України що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом на дату складання фінансової звітності. Немонетарні активи, виражені в іноземній валюті і які оцінюються за первісною вартістю, відображаються за курсом на дату первісного визнання.

Курсові доходи та збитки, відображаються за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Чистий прибуток або збитки від коливань валютних курсів, що виникають від переоцінки дебіторської заборгованості, кредиторської заборгованості та іноземній валюті, відображаються в звіті про сукупний дохід у тому періоді, в якому вони виникають.

3.3. Фінансові активи та зобов'язання

У відповідності до МСФЗ 39, всі фінансові активи та зобов'язання, які можуть включати також похідні фінансові інструменти мають бути відображені у звіті про фінансовий стан, та оцінені у відповідності до класифікації.

Товариство класифікує фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. При первісному визнанні інструменти цієї категорії відображаються за справедливою вартістю. Операційні витрати відображаються безпосередньо у звіті про сукупний дохід. Усі зміни справедливої вартості визнаються у звіті про сукупний дохід у складі прибутку чи збитку. Процентний дохід відображається за методом ефективної процентної ставки. Інструменти цієї категорії припиняються, коли закінчуються права на отримання грошових потоків, пов'язаних з ними, або при фактичній передачі всіх ризиків та вигод, пов'язаних з ними, якщо передача кваліфікується для припинення визнання, як зазначено в МСБО 39.

Фінансові зобов'язання визнаються, коли Компанія стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням прямих витрат по контракту.

3.4. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та дебіторська заборгованість являє собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку.

Фінансові активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, а згодом - за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення та безнадійну заборгованість.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій, зазначених при придбанні і включає в себе збори, які є невід'ємною частиною діючих відсоткових ставок і операційних витрат. Кредити та дебіторська заборгованість відображаються в звіті про фінансовий стан як інша поточна заборгованість та дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів. Нараховані відсотки відображаються в звіті про сукупний дохід як «Процентні доходи». Коли знецінення визнається, збиток від знецінення враховується як відрахування з балансової вартості інвестицій і відображається у звіті про сукупний дохід як «Збитки від знецінення». Амортизованою частина включається в розрахунок ефективної процентної ставки за період вказується в якості коригування процентних доходів у звіті про сукупний дохід. Збитки від знецінення відображаються в звіті про сукупний дохід в період знецінення.

На кожен дату складання звіту про фінансовий стан Товариство оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Зокрема це:

- надані кредити
- дебіторська заборгованість за господарською діяльністю
- фінансова дебіторська заборгованість.

3.5. Знецінення фінансових активів

Товариство розглядає свій портфель кредитів і дебіторської заборгованості, а також визначає втрати на знецінення та безнадійну заборгованість на щоквартальній основі. При визначенні суми знецінення, Товариство робить оцінки і припущення про існування ймовірного зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по портфелю кредитів та дебіторської заборгованості, до того, як зменшення може бути визначено в пулі кредитів. Всі наявні ознаки проблем з кредитного і платіжного стану позичальників і потенційних

змін в економічному середовищі на місцевому рівні аналізуються. Аналізи виконуються для всього пулу кредитів станом на певний час, у зв'язку з тим, що Товариство не має суттєвої концентрації кредитного ризику за окремими позиціями в портфелі мікrokредитів. Управління використовує історичні дані про реалізовані втрати активів з аналогічними характеристиками ризику при прийнятті цих оцінок і аналізу. Сума знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та суми очікуваного відшкодування в кінці кожного кварталу.

Товариство формує резерв сумнівних боргів на підставі класифікації дебіторської заборгованості. Коефіцієнт сумнівності щодо простроченої дебіторської заборгованості встановлено з урахуванням категорії ризику відносно кількості прострочених календарних днів після дати погашення:

- 1 категорія – строк погашення не настав – 0 %,
- 2 категорія - строк погашення прострочений від 31 до 60 к.д. -20%,
- 3 категорія - строк погашення прострочений від 61 до 90 к.д. - 50%,
- 4 категорія - строк погашення прострочений від 91 до 120 к.д. - 100%

3.6. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання - це виключення раніше визнаного фінансового активу або фінансового зобов'язання зі звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив (або, де це можливо, частина фінансового активу або частина групи подібних фінансових активів) припиняється в той момент, коли права на отримання грошових потоків від актива минули або Товариство передало свої права на отримання грошових коштів від активу.

Фінансове зобов'язання (або його частина) погашається, якщо боржник:

- виконує зобов'язання (або його частину), сплачуючи кредиторів, як правило, грошовими коштами,

- або юридично звільняється від основної відповідальності за зобов'язання (чи його частину) або внаслідок судового процесу, або кредитором (якщо боржник надав гарантію, то ця умова ще може бути виконаною).

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існує фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умовах існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупний дохід.

Фінансове зобов'язання виключається зі звіту про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли, його погашають, тобто, коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

3.7. Визнання доходів та витрат

Дохід визнається в тій мірі, в якій економічні вигоди, які ймовірні для припливу в Товариство, існують і такі економічні вигоди можуть бути надійно оцінені.

По всіх фінансових інструментах, оцінюваних за амортизованою вартістю, і фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, процентні доходи та витрати відображаються у фінансовій звітності з використанням ефективної ставки відсотка. Метод ефективної процентної ставки метод розрахунку амортизованої вартості фінансових активів або фінансових зобов'язань та розподілу процентних доходів або процентних витрат на відповідний період. Ефективна процентна є процентна ставка, що застосовується при точному дисконтуванні майбутніх грошових платежів для життєвого

циклу фінансового інструменту або, в разі необхідності - за більш короткий термін, по відношенню до чистої балансової вартості фінансових активів та зобов'язань.

При розрахунку ефективної процентної ставки Товариство оцінює грошові потоки з урахуванням усіх договірних положень фінансового інструменту. Розрахунок включає в себе всі збори і комісійні, виплачені або отримані між сторонами договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою і всіх інших наданих або отриманих премій чи знижок.

Ефективна процентна ставка за фінансовим інструментом - це ставка, що застосовується при точному дисконтуванні всіх майбутніх грошових платежів або надходжень від фінансового інструмента.

Операційні витрати, процентні доходи та витрати визнаються у звіті про сукупний дохід згідно з принципом нарахування. Не визнаються витратами і не включаються до звіту про фінансові результати погашення одержаних позик.

3.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти, представлені у звіті про рух грошових коштів, включають залишки готівки в касі, грошові кошти на поточних рахунках в банках та кошти в дорозі.

3.9. Запаси

Запаси (паливо та матеріали) відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО (собівартості перших за часом надходження).

Чистою вартістю реалізації є оцінена вартість продажу у ході звичайної діяльності за вирахуванням оцінених затрат на завершення та реалізацію.

3.10. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь – яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та вартість дорівнює або більше 6.000грн.

Амортизація основних засобів розраховується із використанням прямолінійного методу.

Терміни корисного використання основних засобів Товариства складають:

- комп'ютери та офісне обладнання – 2 роки.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

Нематеріальні активи включають придбане Товариством програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління. Витрати на придбання нематеріальних активів амортизуються на прямолінійній основі протягом очікуваного строку їх корисного використання, який у середньому складає 3 роки.

Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту не амортизуємо.

Переоцінка та визнання зменшення корисності балансової вартості основних засобів та нематеріальних активів до їх справедливої вартості проводиться 1 раз у рік станом на 01 грудня, якщо їх залишкова вартість відхиляється від справедливої більш ніж на 10 % на підставі рішення постійно діючої комісії.

3.11. Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до законодавства України. Встановлена ставка оподаткування згідно до Податкового Кодексу України -18%.

3.12. Фінансові витрати

Фінансові витрати Товариства визнаються витратами того звітного періоду, в якому вони були нараховані.

Примітка 4. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

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

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

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісної вартості	накопиченої амортизації	первісна вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на програмне забезпечення	153	4	1254			128				1407	132
Разом	153	4	1254			128				1407	132

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності

визначається наказом

Метод нарахування амортизації

прямолінійний

статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів

2130, 2515

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

немає

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів

немає

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

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

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Залишок на початок року	Надійшло за рік	Вибуло за рік	Втрати від зменшення корисності	Залишок на кінець року
	первісна (переоцінена)		первісна (переоцінена) вартість		первісна вартість
1	2	5	6	9	12
<i>Будинки, споруди та передавальні пристрої</i>	0	0		0	0
<i>Машини та обладнання</i>	9	133		0	142
<i>Транспортні засоби</i>	0	0		0	0
<i>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</i>	0	0		0	0
<i>Інші основні засоби</i>	0	20		0	20
<i>Інші необоротні матеріальні активи</i>	12	28		0	40
Разом	21	181		0	202

Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

Сума амортизаційних відрахувань:

станом на 01.01.2017 року – 12 тис. грн.,

станом на 31.12.2017 року – 61 тис. грн..

4.2 Запаси (рядок 1100).

У складі запасів обліковуються матеріали для забезпечення діяльності у сумі 6 тис. грн.

4.4. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (рядок 1125)

Найменування показника	На кінець року
Залишок основної суми за кредитами	18 334
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(5286)
Разом	13048

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості за виданими кредитами вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості. Як очікується, дебіторську заборгованість буде погашено протягом трьох місяців. З огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

Уся дебіторська заборгованість Товариства була переглянута на предмет знецінення. На деякі види дебіторської заборгованості станом на 31.12.2017 року нарахований резерв сумнівної заборгованості в сумі 5 286 тис. грн.

4.5 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)

Найменування показника	На кінець року
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	2 163
Разом	2 163

4.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На кінець року
Інша поточна дебіторська заборгованість	69
Разом	69

У рядку «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображено розмір попередньої оплати постачальникам за послуги, які необхідні для ведення господарської діяльності

4.7. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

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

Найменування показника	на 31.12.17
Кошти в дорозі	239
Поточний рахунок у банку	1058
Разом	1297

4.8. Витрати майбутніх періодів (рядок 1170)

Найменування показника	На кінець року
Витрати майбутніх періодів	35
Разом	35

У рядку 1170 «Витрати майбутніх періодів» відображено витрати, які були сплачені за останній місяць оренди приміщення в розмірі 35 тис. грн.

4.9. Капітал та резерви

Статутний капітал (рядок 1400)

Станом на 31.12.2017 року статутний капітал Товариства 20 000 тис. грн.. Згідно Статуту учасником з часткою 100% є юридична особа: ЗАТ "Імаріна". На 31.12.2017 рік неоплачений капітал становить 9 282 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)(рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2017 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

Сума нерозподіленого прибутку станом на 31.12.17 року становить 5554 тис. грн.

4.10. Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточна заборгованість за розрахунками за товари, роботи, послуги (рядок 1615)

У рядку 1615 відображено суму поточної заборгованості за отримані товари, роботи, послуги необхідні для ведення господарської діяльності у розмірі 457 тис. грн.,

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

У рядку 1621 відображено суму заборгованості по нарахованому податку на прибуток, у сумі 1 220 тис. грн.

У рядку 1625 відображено суму поточної заборгованості по нарахованим податкам, пов'язаним із виплатою заробітної плати за грудень 2017 року у сумі 2 тис. грн.

Податки, пов'язані із виплатою заробітної плати за грудень 2017 року та податок на прибуток сплачені до бюджету у строки встановлені законодавством у січні 2018 року.

Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці (рядок 1630)

У рядку 1630 відображено суму поточної заборгованості по нарахованій заробітній платі за грудень 2017 року. 1 тис. грн.

Заробітна плата за грудень 2017 року виплачена в січні 2018 року у повному обсязі.

Поточні забезпечення (рядок 1660)

У рядку 1660 відображено нарахування резерву відпусток у сумі 80 тис.грн.

Умовні зобов'язання

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

Чисті активи

Станом на 31 грудня 2017 року чисті активи Товариства становлять 16 272 тис. грн., що відповідає законодавчим вимогам, які встановлені Нацкомфінпослуг.

Примітка 5. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»

Доходи

До складу доходів від реалізації у 2017 році включені нараховані відсотки за наданими позиками в сумі 14724 тис. грн.:

Чистий дохід від реалізації (рядок 2000)

Найменування показника	За 2017 рік (тис. грн.)
Дохід від реалізації інших оборотних активів	0
Отримані відсотки за користування кредитів	21685
Дохід від списання кредиторської заборгованості	0
Інші доходи від операційної діяльності	0
Проценти від фінансових операцій	0
РАЗОМ	21685

Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2017 рік
Отримані штрафи, пені, неустойки	6185
Інші доходи від операційної діяльності	2171
Разом операційні доходи	8356

Витрати

Витрати визнані відповідно до отриманих доходів в періоді до якого вони відносяться.

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за 2017 рік склали 13 448 тис. грн. в тому числі включають витрати по таких статтях (тис. грн.):

- Заробітна плата – 1551;
- Амортизація – 177;
- Оплата послуг банку – 2030;
- Оренда приміщення – 385;
- Юридичне обслуговування та консультування – 27
- Інші витрати (послуги сторонніх організацій) – 9278

Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за 2017 рік склали 8 830 тис. грн.

До складу інших операційних витрат віднесені резерви сумнівних боргів у розмірі 5 124 тис. грн., списання відсотків по кредитах 3 687 тис. грн. та сплата за програмне забезпечення в розмірі 19 тис. грн.

Інші доходи

У рядку інші доходи відображено нараховані відсотки по депозитному договору у розмірі 20 тис. грн.

Витрати (дохід) з податку на прибуток

У рядку витрати (дохід) з податку на прибуток відображено нарахований до сплати податок на прибуток у розмірі 1 220 тис. грн.

Примітка 6. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом)

Надходження від реалізації продукції товарів, робіт, послуг (рядок 3000)

В статті зазначено відсотки отримані на розрахунковий рахунок по кредитним договорам в сумі 16 062 тис.грн..

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)(3035)

В статті зазначено надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснені грошовими коштами в сумі 6 187 тис.грн.

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)(3035)

В статті зазначено надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснені грошовими коштами в сумі 3 178 тис. грн.

Надходження фінансових установ від повернення позик (3055)

В статті зазначено розрахунки по погашеним кредитам в суммі 38 444 тис. грн.

Інші надходження (рядок 3095)

В статті відображено надходження внесків від засновників до статутного капіталу більше ніж заявлений статутний капітал у розмірі 2 169 тис. грн.

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства розмірі 7 950 тис. грн.

Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників в розмірі 1 183 тис. грн.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображено фактично сплачений Єдиний соціальний внесок в розмірі 305 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115, рядок 3116)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів в розмірі 287 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3118)

У рядку зазначаються виплати з податку на прибуток за 2017 рік у розмірі 287 тис. грн.

Витрачання на оплату повернення авансів (рядок 3140)

В статті Витрачання на повернення авансів відображено повернення помилкових платежів по договорах факторингу у розмірі 262 тис. грн.

Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

Вказані фактичні виплати на надання позик в розмірі 55 949 тис. грн.

Інші витрачання складають 2 131 тис. грн.

В статті Інші витрачання відображено витрачання на оплату товарів, робіт, послуг за ведення господарської діяльності Товариства.

Надходження від отриманих відсотків (рядок 3215)

В статті надходження від отриманих відсотків за депозитним договором в розмірі 20 тис. грн.

Витрачання на придбання необоротних активів (рядок 3255)

В статті відображено витрачання на придбання малоцінних необоротних матеріальних активів та основних засобів в розмірі 1069

Надходження від власного капіталу (рядок 3300)

В статті Надходження від власного капіталу відображено внесок статутного капіталу у розмірі 6 676 тис. грн.

Залишок коштів на кінець 2017 року становить 1 297 тис. грн., чистий рух коштів за звітний період становить 684 тис. грн.

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

На 31.12.2017 статутний капітал становив 20 000 тис. грн. На 31.12.2017р. власний капітал, накопиченого непрозподіленого прибутку – 5 554 тис. грн., неоплаченого статутного капіталу – 9 282 тис. грн.

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

Примітка 8. Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

- Директор - Ховряк Володимир Миколайович
- Засновник Товариства (частка 100%) – ЗАТ «Імаріна»

У 2017 році у Товариства були наступні операції з пов'язаними сторонами:

- Нарахована (виплачена) заробітна плати директору Товариства відповідно до штатного розкладу у сумі 442 тис. грн.;

Примітка 9. Витрати на персонал

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про операції з виплат персоналу та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 19 "Виплата працівникам".

При визначенні величини зобов'язань, щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату та платежі із соціального страхування, премії та відпускні посібники, враховуються в основних витратах відповідно до принципів накопичення в міру надання послуг. Відповідно до законодавства, Товариство здійснює внески певного розміру у фонд державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань щодо подальших внесків у зв'язку з пенсіями.

Примітка 10. Дотримання вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

В Україні кумулятивний рівень інфляції за трирічний період (2015-2017 роки) становить 83,14%, тому Товариство застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) – на будь-яку окремо взятую дату відображають свою поточну покупну вартість на цю дату, немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства ним згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження") прийнято рішення утриматися від індексації.

Примітка 11. Потенційні та умовні зобов'язання

Економічна ситуація – Основна діяльність Товариства здійснюється на території України. Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в

Україні, є предметом частих змін; тому, активи і операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної й економічної ситуації.

Оподаткування – Для системи оподаткування України характерним є наявність численних податків. Керівництво вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку.

Інші потенційні зобов'язання – Станом на 31 грудня 2017 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

Примітка 12. Судові позови

Товариство використовує офіційні процедури контролю, а також юридичну політику управління ризиками. Якщо поточне зобов'язання понесено внаслідок минулих подій, які, ймовірно, вимагатимуть відтік грошових коштів, а потенційні збитки можуть бути розумними цінами, Товариство накопичуватиме резерви для покриття усіх негативних наслідків цих ризиків до їх фінансового стану.

Товариство не приймало участі в яких-небудь судових процесах у 2017 році, отже резерви на покриття майбутніх втрат не створювались.

Примітка 13. Події після звітної дати

На думку Товариства істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритий у фінансовій звітності за 2017 року після звітної дати не відбулося.

Директор

Ховряк Володимир Миколайович

Особа відповідальна

за ведення бухгалтерського обліку

Захарова Тетяна Володимирівна