



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»
ЄДРПОУ 35449775, МФО 300346
ПІАТ «Альфа-Банк», р/р 26008021655801
Адреса: 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургієв, буд. 21/24
+38 095 230 15 35; +38 068 812 70 60; +38 099 037 09 52
e-mail: kg_audit@ukr.net; web: www.kapital-grand.com.ua

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

щодо фінансової звітності
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МІКРОКРЕДИТ»**
станом на 31 грудня 2018 року

м. Київ - 2019 рік

Адресат:

Загальним зборам Учасників та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ», Національній комісії, що здійснює державне регулювання ринків у сфері ринків фінансових послуг.

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Думка**

Незалежною аудиторською фірмою ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД» проведено аудит наданої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» за 2018 рік. До складу перевіреної фінансової звітності входять: баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік, звіт про власний капітал за 2018 рік, і примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та інша пояснювальна інформація до фінансових звітів за 2018 рік та регуляторна звітність. Концептуальною основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» станом на 31.12.2018 р., його фінансові результати, і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності».

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за 2018 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Визнання доходу

Нами було класифіковано дане питання як високий ризик з точки зору сучасного і точного визнання доходів.

Наші аудиторські заходи включали тестування внутрішнього контролю, пов'язаного з визнанням доходу, нами проведено аналітичні заходи, спрямовані на аналіз структури доходів, дати їх визнання та розміру. На додаток до цього ми провели аудиторські заходи, що включали порівняння операцій з визнання доходів, визнаних на межі фінансової звітності, аналіз надходжень після 31.12.2018 р., іншу документацію, пов'язану з визнанням доходів, аналіз облікових записів та перевірку непогашеної дебіторської заборгованості на кінець

звітнього року, зарахування надходжень від продажу предметів застави на погашення боргів наявних дебіторів, наявні розгорнуті дебетові та кредитові заборгованості. Нами не виявлено суттєвих недоліків при визнанні доходів Товариства.

Інші питання

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, був проведений аудиторською фірмою, яка 04 квітня 2018 року висловила модифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкритті інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити

безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Розділ «Звіт про інші правові та регуляторні вимоги»

Ми провели аудит відповідно до Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26 лютого 2019 року за № 257.

Формування статутного капіталу Товариства

Власний капітал – це загальна вартість засобів кредитної установи, які належать їй на правах власності і використовуються для формування активів. Такі активи формуються за рахунок інвестованого в них власного капіталу і є чистими активами кредитної установи. Власний капітал товариства складається з пайового, іншого додаткового, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Власний капітал станом на 31.12.2018 р., сформовано з наступних складових **13 888 тис. грн.:**

- зареєстрований статутний капітал – 11 440 тис. грн., резервний капітал – 157 тис. грн., нерозподілений прибуток – 2291 тис. грн., додатковий капітал – 0 тис. грн.

Інформація про учасників:

Повне найменування, код за ЄДРПОУ юридичної особи, ПІБ та реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутному капіталі ТОВ %
Рулевський Іван Іванович	громадянин України, паспорт серія СА № 804421, виданий Приморським РВ УМВС України в Запорізькій області, 25 липня 1998 року, який	12,5%

	zareestrovaniy za adresoju: 72100, Zaporijska oblast', Primors'kij rajon, m. Primors'k, vul. Mors'ka, bud. 67, kv. 8, identifikacijnij nomer 2088113710	
Antemijchuk Vasyl' Ivanovich	hromadjanin Ukraїni, pasport serija SS № 888727, vidanij Verhovins'kim RV UMVC Ukraїni v Ivano-Frankiv's'kij oblasti, 31 sіchnja 2000 roku, jakij zareestrovaniy za adresoju: 78700, Ivano-frankiv's'ka oblast', Verhovins'kij rajon, smt. Verhovina, vul. Dovbuša, bud. 4, identifikacijnij nomer 3067618010	12,5%
Ishenko Vadim Andrijovich	hromadjanin Ukraїni, pasport serija SN № 144688, vidanij Leniingrad's'kim RU GU MVS Ukraїni v mіstі Kievі, 30 sіchnja 1996 roku, jakij zareestrovaniy za adresoju: 01001, mіsto Kiev, vul. Velika Žitomir's'ka, 20, kv.2, identifikacijnij nomer 2768804812	75%

Statutnij kapital TOVARISTVA skladaje 11 440 000,00 грн. (odinaadcjat' mil'joniв chotirista sorok tисjaч гривень 00 копійок), що відповідає установчим документам.

Учасниками TOVARISTVA є фізичні особи розмір внеску до статутного капіталу складає :

- Рулевський Іван Іванович – 1 430 000,00 (один мільйон чотириста тридцять тисяч) гривень 00 копійок;
- Антемійчук Василь Іванович – 1 430 000,00 (один мільйон чотириста тридцять тисяч) гривень 00 копійок.;
- Іщенко Вадим Андрійович – 8 580 000, 00 (вісім мільйонів п'ятсот вісімдесят тисяч) гривень 00 копійок.

Статутний капітал TOVARISTVA сформований внесками засновників відповідно до вимог Господарського, Цивільного кодексів України та Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про господарські товариства». Формування статутного капіталу відбувалося поступово протягом 2018 р. :

2018 рік - Рулевський Іван Іванович –1 430 000,00 (один мільйон чотириста тридцять тисяч) гривень 00 копійок;

2018 рік - Антемійчук Василь Іванович –1 430 000,00 (один мільйон чотириста тридцять тисяч) гривень 00 копійок.;

2018 рік - Іщенко Вадим Андрійович – 8 580 000, 00 (вісім мільйонів п'ятсот вісімдесят тисяч) гривень 00 копійок.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств та доказів, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. Власний капітал відображено в балансі одночасно з відображенням активів і зобов'язань, які призводять до його зміни. Ми вважаємо, що статті розділу «Власний капітал» пасиву балансу достовірно оцінені і дають правдиве і неупереджене уявлення про власний капітал Товариства. Власний капітал підприємства відображений в обліку згідно «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій».

Величина власного капіталу станом на 31.12.2018 р. протягом року збільшилася на 7 682 тис. грн.

Резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок сформовано відповідно до діючого законодавства. Облік нерозподіленого прибутку(збитку) та його використання ведеться у порядку визначеному відповідними нормативними документами з бухгалтерського обліку та Статуту.

Облік нерозподіленого прибутку та його використання ведеться у порядку визначеному відповідними нормативними документами з бухгалтерського обліку та Статуту Товариства.

Розмір власного капіталу на кінець 2018 року становить 13 888 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства, а саме «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 р. № 4368 зі змінами).

На нашу думку, власний капітал та його структура у фінансовій звітності відображені справедливо й достовірно, відповідно до МСФЗ

1. Товариство своєчасно повідомляє Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії.

2. Товариство надає клієнтам (споживачам) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III. Клієнти мають доступ до інформації щодо діяльності фінансової установи відповідно до вимог законодавства.

3. Інформація, визначена частиною першою статті 12 та частин четвертої, п'ятої статті 12і зазначеного закону у п.1.2., розміщена на власному веб-сайті - <https://microcredit.ua>.

4. Інформація щодо внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) розміщена.

5. Товариство дотримує вимоги статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

6. Приміщення, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат (висновок експерта від 04.12.2017 р.).

7. Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Товариство має 31 відокремлених підрозділів.

8. Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону). Протягом звітного періоду проводились готівкові розрахунки.

9. Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р., розділом 2 «Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг», затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 08.07.2004 р. № 1515.

10. Товариство має затверджені наказом директора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» «ПРАВИЛА надання Товариством з обмеженою відповідальністю ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» фінансових кредитів за рахунок власних коштів» (далі Правила).

Протягом звітного періоду Товариство уклало договори з надання фінансових послуг.

11. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р.

12. Розкриття інформації у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудиторам були надані усні пояснення управлінського персоналу, які на думку аудитора, мають інформацію, що допомагають ідентифікувати ризики суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки.

Товариством надана інформація про те, що протягом 2018 року в Товаристві не було зафіксовано випадків шахрайства зі сторони співробітників, що могло б спричинити негативний вплив на підприємство.

Аудитором були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

Загальну стратегію управління ризиками в Товаристві та загальне керівництво управлінням ризиками виконує Директор.

Під час аудиту ми не знайшли фактів, тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу.

На нашу думку, заходи контролю, які застосовував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Товариство відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2018 рік інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Згідно відповіді на запит керівника Товариства після дати балансу відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Аудитором не виявлено застережень з даного питання.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Нами зроблено аналіз вартості чистих активів Товариства у порівнянні з розміром статутного капіталу товариства станом на 31.12.2018 р. та мінімальним розміром статутного

капіталу, встановленого законодавством України, згідно з нормами п. 4 статті 144 Цивільного кодексу України. За результатами такого аналізу вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2018 р. становить 13 888 тис. грн., що більше ніж розмір статутного капіталу Товариства та мінімальний розмір статутного капіталу встановленого законодавством на дату створення Товариства. Розмір вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2018 р. відповідає вимогам діючого законодавства України. Наші процедури аудиту відносно даного питання включали перевірку первинних документів та форм фінансової звітності для отримання аудиторських доказів, що свідчать про відповідність власного капіталу вимогам нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг.

Наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю)

Внутрішні документи «Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю)» Товариства визначають статус, функціональні обов'язки та повноваження служби внутрішнього аудиту (контролю). Служба внутрішнього аудиту Товариства створена у 2018 році. На дату подання цього Аудиторського висновку, внутрішнім аудитом завершено перевірку фінансово-господарської діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ». Звіт служби внутрішнього аудиту (контролю) від «01» березня 2019 р. не містить суттєвих зауважень щодо порушень законодавства під час здійснення фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності, і підтверджує достовірність та повноту даних фінансової звітності за 2018 рік.

Розрахунок показників фінансового стану Товариства

Також аудиторами були виконані процедури згідно вимог МСА 570 «Безперервність», щоб визначити чи суб'єкт господарювання зможе продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання в звичайному ході бізнесу. В ході перевірки аудитори не отримали доказів щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства, що могла б виникнути в ході нормальної операційної діяльності Товариства, що обґрунтовується показниками фінансового стану Товариства.

Інформація щодо річних звітних даних Товариства

Керівництво Товариства несе відповідальність за складання та достовірне представлення річних звітних даних Товариства відповідно до Порядку складання та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, аудитор не висловлює аудиторську думку чи робить висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності Товариства нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Під час виконання завдання з аудиту ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією (звітними даними Товариства) отриманою аудитором до дати звіту аудитора. Якщо на основі нашої роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів, які потрібно було б включити до Звіту аудитора.

Розкриття інформації за суттєвими статтями Звіту про фінансовий стан

Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2018 р. у Товариства обліковані нематеріальні активи за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації у загальній сумі 1078 тис. грн. (залишкова вартість).

Основні засоби

Облік основних засобів у Товариства здійснювався відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість основних засобів включає в себе вартість професійних послуг, а також, у випадку кваліфікованих активів витрати на позики капіталізуються.

Станом на 31.12.2018 р. у Товариства обліковані основні засоби на загальну суму 700 тис. грн. (залишкова вартість).

Основні засоби відображалися у балансі Товариства за первісною вартістю.

У бухгалтерському обліку забезпечено достовірність оцінки власних основних засобів. Розбіжностей в показниках звітності з даними бухгалтерського обліку за звітний період не визначено.

За станом на 31.12.2018 р. активи, класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» - відсутні.

Поточна дебіторська заборгованість

На кінець звітного періоду поточна дебіторська заборгованість складає – 17 281 тис. грн.:

- дебіторська заборгованість за виданими авансами – 216 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 4 446 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість – 12 619 тис. грн. (заборгованість по кредитам).

Товариством у 2018 р. нараховується резерв прострочених боргів за методом застосування абсолютної сумі сумнівної заборгованості. Величина резерву визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Страховий резерв Товариства формується відповідно до норм чинного законодавства України та у відповідності до наказу від 02.01.2018 р. № 001/2/18 Про облікову оцінку страхового резерву Товариства, зі змінами та доповненнями, у відповідності до наказу від 01.03.2018 р. № 004/1/18 та наказу від 02.04.2018 р. № 010/1/18.

Дебіторська заборгованість по нефінансовим операціям відсутня.

Відображення в звітності активів відповідає Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ.

Грошові кошти

Відображення розрахункових операцій грошовими коштами задовольняло потреби Постанови НБУ № 637 від 15.12.2004 р., Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.

Станом на 31.12.2018 р. грошові кошти в національній валюті складали 742 тис. грн. (у тому числі у касі Товариства – 726 тис. грн.).

Залишки грошових коштів по рахунках у банках підтверджено довідками обслуговуючих банків, касовими документами і відповідають даним синтетичного обліку.

На нашу думку, підсумки статей активу балансу Товариства відображають достовірно, в усіх суттєвих аспектах стан необоротних та оборотних активів Товариства станом на 31.12.2018 р. відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Склад та структура активів відповідають вимогам чинного законодавства.

Зобов'язання

Довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2018 р. складають 459 тис. грн. У порівнянні з 2017 роком довгострокові зобов'язання зменшилися у сумі 16 878 тис. грн.

Власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 р. становить 13 888 тис. грн. та включає наступні суттєві складові:

- зареєстрований капітал 11 440 тис. грн.;
- резервний капітал 157 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток 2 291 тис. грн.

Склад учасників, розмір статутного капіталу протягом звітного року та до дати складання звіту аудитора не змінювався.

Поточна кредиторська заборгованість.

Оцінка та облік поточних зобов'язань ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» проводився у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

Кредитна установа визначає зобов'язання, якщо його оцінка могла бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення (відповідно до МСБО). Зобов'язаннями визнається заборгованість підприємства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів підприємства та його економічних вигід.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2018 р. відображені у фінансовій звітності вірно, в повному обсязі та становлять 5455 тис. грн.

Безнадійна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018 р. відсутня.

Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

Інші елементи

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» (ТОВ «МІКРОКРЕДИТ»)
Код за ЄДРПОУ	37422865
Місцезнаходження:	04074, м. Київ, вул. Автозаводська, буд. 24, корпус 2, офіс 412
Дата, місто державної реєстрації Дата внесення останніх змін до статуту (установчих документів)	Дата запису: 16.11.2010 р. Номер запису: 1 069 102 0000 026816
Основні види діяльності	64.92 – Інші види кредитування
Керівництво	Директор – В.І. Антемійчук Головний бухгалтер – А.С. Клименко
Середня кількість працівників за 2018 р.	154 осіб
Наявність відокремлених підрозділів станом на 31.12.2018 р.	31 відділень
Дата випуску звітності	28.02.2019 р.
Валюта балансу	19 802 тис. грн.

Перелік та дата видачі ліцензій:

Серія та номер ліцензії	Вид	Строк дії ліцензії
немає	Ліцензію видано у відповідності до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 14.03.2017 р. розпорядження № 548.	безстроково

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Товариством було вперше призначено для обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД». На проведення аудиту фінансової звітності за 2018 рік сторонами було укладено Договір від 30.06.2018 р. № 63.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства

Відсутні у Товариства активи, які знаходяться на тимчасовій окупованій території України, та їх відображення у фінансової звітності. Факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому у статутному (складеному капіталі) фінансової установі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» відсутні.

Розмір прострочених зобов'язань ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» та її клієнтів відсутні.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»
Код за ЄДРПОУ	35449775
Юридична адреса	Україна, 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди буд. 15, кв. 2
Місцезнаходження	Україна, 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21 / вул. Богдана Хмельницького, буд. 24; Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайла Грушевського, буд. 10
Включення до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (реєстраційний № 4126)	- суб'єкти аудиторської діяльності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.
Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	№ 4126, видане рішенням Аудиторської палати України № 188/3 від 26.03.2008 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 25.01.2018 р. № 354/4, дійсне до 25.01.2023 р.
Номер, дата видачі Свідоцтва про відповідність контролю якості, виданого АПУ	№ 0780, видане рішенням Аудиторської палати України № 360/4 від 31.05.2018 р. Чинне до 31.12.2023 р.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та	0134 від 08.04.2014 р., дійсне до 25.01.2023 р.

аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг	
Керівник	Директор: Кролик Олена Анатоліївна, Сертифікат Аудитора: серія А № 006170 від 19.01.2007 р. Згідно рішення Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р., реєстраційний номер у реєстрі АПУ: 102081
Веб-адреса	kapital-grand.com.ua
Адреса електронної пошти	kg_audit@ukr.net
Телефони	+ 38 (095) 230 15 35; + 38 (068) 812 70 60 + 38 (099) 037 09 52; + 38 (063) 112 02 72

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 63 від 30.06.2018 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	30.06.2018 р. – 26.04.2019 р.

Партнером з завдання аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Аудитор

Директор
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«КАПІТАЛ ГРАНД»



В.Г. Лаленкова
(Сертифікат аудитора серія А 000607,
реєстрація у реєстрі АПУ № 101157)

О.А. Кролик
(Сертифікат аудитора серія А 006170,
реєстраційний номер АПУ 102081)

Дата звіту аудитора:
- 26 квітня 2019 року.

Додаток 6

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт І пункту 9 розділу ІІІ)

Інформацію підтверджую:

Титульний аркуш

Посада	Генеральний директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Антемійчук Василь Іванович
Підпис	
Дата	28.02.2019

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Клименко Анна Сергіївна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	044 362-28-41

Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2018 року

Складено на дату	31.12.2018		
Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ "МІКРОКРЕДИТ"		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	37422865		
Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ІК		76
Вид фінансової послуги	(13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, в тому числі і на умовах фінансового КРЕДИТУ		

Перелік документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
4. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
5. Ф1. Баланс
6. Ф2. Звіт про фінансові результати
7. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
8. Ф4. Звіт про власний капітал

Керівник фінансової установи



Антемійчук Василь Іванович

(П. І. Б.)

Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами –
юридичними особами публічного права,
завіреними товариствами, а також юридичними
особами – суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають відповідну законодавчу та
нормативно-правову базу. Додаток містить
або. Наявність додатку може бути наявною
всюди з фінансового лінійного
додатку 1 пункту 9 розділу III

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів і надання
фінансових послуг
за період з **2019** року

Найменування фінансової установи або лізингодавця - Товариство з обмеженою відповідальністю "МІКРОКРЕДИТ"
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця - 37422865

№ п/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язань та виконаних не виконаних на виконанні звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів, зобов'язань та виконаних не виконаних на виконанні звітного періоду, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансової активності у розмірах кредитних ліній, що є предметом договорів	Вид фінансової активності (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних договорів та зобов'язань за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язань та виконаних не виконаних на виконанні звітного періоду, шт.
1	Надання кредитів у гривню, в тому числі на утримання фінансового кредиту	7542	296	Фізична особа - резидент	10000	Гривня	1836	1778

Керівник фінансової установи або лізингодавця

Директор Товариства
(підпис) (П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа,
на яку покладено ведення бухгалтерського
обліку фінансової установи або лізингодавця

Головний бухгалтер Товариства
(підпис) (П. І. Б.)

Додаток 12
до Порядку надання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами –
кредитними організаціями публічного права,
державними підприємствами, а також акціонерними
товариствами – суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначену залоговою та
ипотечно-гравельною активами Державною службою
або Національним банком України можливість надавати
послуги з фінансового позичування
(підпункт 3 пункту 9 розділу ІІІ)

Довідка
про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
з по 2018 року.

Товариство з обмеженою відповідальністю "МІКРОКРЕДИТ", 37422865

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

№ п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (акцепційний або з безпосереднім контактом сторін)	Найменування кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенції)	Кількість укладених договорів та період, рік	Кредит, позика	Галузь використання грошових коштів	Строк дії договору	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	Фізична особа: Ресурси	З безпосереднім контактом сторін	Власні	1974	Кредит	Інше	від 30 днів до 30 років	9992	1755
2	Юридична особа: Ресурси	Дистанційний	Власні	270	Кредит	Інше	до 30 років	415	163

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договорами (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відсутні повні права вимог на за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано:		На кінець періоду
							пені	проценти	
Усього, з того ж:	17526	10517	10345	2622	0	0	652	7972	18903
за юридичними особами:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
за фізичними особами:	17526	10517	10345	2622	0	0	652	7972	18903
за фізичними особами (крім споживачів кредитів):	0	0	0	0	0	0	0	0	0
за фізичними особами (споживачами кредитів):	17526	10517	10345	2622	0	0	652	7972	18903
за фізичними особами (суб'єктами підприємницької діяльності):	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку
покладено ведення бухгалтерського обліку
фінансової установи



Дітченійчук Василь Іванович

(П. І. Б.)

Григоренко А. С.

(П. І. Б.)

Додаток 14
до Порядку надання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами
– юридичними особами публічного права,
довірчими товариствами, а також юридичними
особами – суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначену законом та
нормативно-правовими актами Держфінпослуг
або Нацфінпослуг можливість виконувати
послуги з фінансового лістингу
(підпункт 1 пункту 10 розділу ІІІ)

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
станом на 2018 року.

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1. Висновки вартість цінних паперів, що не перебувають в об'єкті реєстрації в Єдиному реєстрі акцій та фінансових біржах, у тому числі переказів акцій на фінансових біржах, зареєстрованих на території України, акцій цінних паперів, акційно-кредитних або кредитних інструментів не зареєстрованих в Єдиному реєстрі акцій та фінансових біржах, зареєстрованих на території України та Державного підприємства установи, а також акцій цінних паперів зареєстрованих фінансовими організаціями	010	0
2. Висновки вартість цінних паперів, зареєстрованих в Єдиному реєстрі акцій та фінансових біржах, у тому числі переказів акцій на фінансових біржах, зареєстрованих на території України та Державного підприємства установи, а також акцій цінних паперів зареєстрованих фінансовими організаціями	020	0
3. Державні цінні паперові, зареєстровані в Єдиному реєстрі акцій та фінансових біржах, у тому числі переказів акцій на фінансових біржах, зареєстрованих на території України та Державного підприємства установи, а також акцій цінних паперів зареєстрованих фінансовими організаціями	030	0
4. Висновки вартість цінних паперів, зареєстрованих в Єдиному реєстрі акцій та фінансових біржах, у тому числі переказів акцій на фінансових біржах, зареєстрованих на території України та Державного підприємства установи, а також акцій цінних паперів зареєстрованих фінансовими організаціями	040	0
5. Інші фінансові інструменти фінансової установи з фінансовою гарантією з боку держави або іншої фінансової установи	050	0
6. Статутний капітал	060	11440
7. Додатковий капітал	070	0
8. Резервний капітал	080	157
9. Нерозподілений прибуток (збиток) за період	090	2251
10. Висновки вартість цінних паперів, зареєстрованих в Єдиному реєстрі акцій та фінансових біржах, у тому числі переказів акцій на фінансових біржах, зареєстрованих на території України та Державного підприємства установи, а також акцій цінних паперів зареєстрованих фінансовими організаціями	100	0
11. Субординований борг, у тому числі:	110	0
11.1. від юридичних осіб	111	0
11.2. від юридичних осіб – членів фінансової установи	112	0
11.3. від фізичних осіб – членів фінансової установи	113	0
12. Субординований капітал	120	0
13. Інші інструменти, які мають пріоритет перед іншими інструментами фінансової установи з фінансовою гарантією з боку держави або іншої фінансової установи	130	0
14. Інші інструменти, які мають пріоритет перед іншими інструментами фінансової установи з фінансовою гарантією з боку держави або іншої фінансової установи	140	0

Керівник фінансової установи

Антоніюк Василь Іванович

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особи, на яку
покладено ведення бухгалтерського обліку
фінансової установи

Клименко А.С.

(П. І. Б.)

Підприємство **ТОВ "Мікрокредит"**

Територія **М.Київ**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **інші види кредитування**

Середня кількість працівників **154**

Адреса, телефон **04074, м.Київ, вул.Автозаводська, буд.24, корп.2, оф.412**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

5313406

КОДИ		
2019	01	01
		37422865
		8038000000
		240
		64.92

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на

31 грудня 2018

р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	1 609	1 078
первісна вартість	1001	1 844	1 846
накопичена амортизація	1002	235	768
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 839	700
первісна вартість	1011	5 569	4 911
знос	1012	3 730	4 211
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відтрончені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відтрончені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	3 448	1 778
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	1
Виробничі запаси	1101	1	1
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	216
з бюджетом	1135	42	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	42	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	4 602	4 446
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	16 408	12 619
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	626	742
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	145	16
Витрати майбутніх періодів	1170	1	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	21 680	18 024
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	25 128	19 802

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	4 026	11 440
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	131	157
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 049	2 291
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	6 206	13 888
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	16 486	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	851	459
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	17 337	459
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	577	844
розрахунками з бюджетом	1620	30	45
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	17
розрахунками зі страхування	1625	2	-
розрахунками з оплати праці	1630	155	146
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	470	429
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	351	3 991
Усього за розділом III	1695	1 585	5 455
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	25 128	19 802

Керівник

Антонійчук Василь Іванович

Головний бухгалтер

Клименко Анна Сергіївна

[†] Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ТОВ "Мікрокредит"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
37422865		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2018 р.Форма N2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	30 478	38 059
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	30 478	38 059
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 682	13 114
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 628)	(4 854)
Витрати на збут	2150	(16 695)	(19 664)
Інші операційні витрати	2180	(11 959)	(21 669)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 878	4 986
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(1 551)	(4 637)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(40)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	327	309
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(59)	(55)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	268	254
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	268	254

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 071	1 768
Витрати на оплату праці	2505	5 089	6 096
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 059	1 296
Амортизація	2515	1 813	1 132
Інші операційні витрати	2520	22 157	35 895
Разом	2550	31 189	46 187

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Антетійчук Василь Іванович

Головний бухгалтер

Клименко Анна Сергіївна



Підприємство ТОВ "Мікрокредит"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
37422865		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2018 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	32 718
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	241	19
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	2 651	3 644
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	62 868	37 616
Інші надходження	3095	9 323	360
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(8 805)	(14 996)
Праці	3105	(4 180)	(5 176)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 113)	(1 389)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 051)	(1 254)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(28)	(49)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 023)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(40 264)	(42 436)
Інші витрачання	3190	(7 942)	(2 202)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	11 728	6 904
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(32)	(1 058)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-32	-1 058
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	7 414	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	16 486	1 016
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(1 474)	(3 717)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(1 034)	(1 400)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-11 580	-6 133
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	116	-287
Залишок коштів на початок року	3405	626	913
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	742	626

Керівник

Антетійчук Василь Іванович

Головний бухгалтер

Клименко Анна Сергіївна

Підприємство ТОВ "Мікрокредит"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
37422865		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2018 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	4 026	-	-	131	2 109	-	-	6 266
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(60)	-	-	(60)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	4 026	-	-	131	2 049	-	-	6 206
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	268	-	-	268
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	26	(26)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	7 414	-	-	-	-	(7 414)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	7 414	-	7 414
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	7 414	-	-	26	242	-	-	7 682
Залишок на кінець року	4300	11 440	-	-	157	2 291	-	-	13 888

Керівник

Антемійчук Василь Іванович

Головний бухгалтер

Клименко Анна Сергіївна

ТОВ «МІКРОКРЕДИТ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 року

1. Загальна інформація про Компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрокредит» (надалі – «Товариство») засноване в Україні у 2010 році у відповідності до законодавства України.

ТОВ «Мікрокредит» (ідентифікаційний код ЄДРПОУ 37422865) -16.11.2010 р. зареєстровано державним реєстратором юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві (Оболонська районна в місті Києві державна адміністрація).

У 2011 році Товариство зареєстроване Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа Свідectво про реєстрацію фінансової установи серія ІК №76 від 17.03.2011 року.

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 «Мікрокредит» отримало 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. Ліцензія видана згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 14 березня 2017 року № 548 діє з 15 березня 2017 року безстроково.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює Генеральний директор - виконавчий орган.

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

Відповідальним за організацію і ведення бухгалтерського обліку є головний бухгалтер.

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

Товариство є небанківською фінансовою установою, зосередженою на мікрокредитуванні. Компанія надає малі беззалогові короткострокові кредити клієнтам за рахунок власних коштів. Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні. Станом на 31 грудня 2018 року зареєстровано 31 філію та загальна кількість співробітників становить 102 осіб.

Місцезнаходження Головного офісу Товариства: вул. Автозаводська, 24, корпус.2, Київ 04074, Україна. Офіційна сторінка в інтернеті <https://microcredit.ua>.

2. Основа 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.

Склад фінансової звітності:

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

Положення облікової політики застосовуються послідовно до звітного періоду і порівняльної інформації за попередній період.

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.

Припущення неприривної діяльності

Дана звітність буда підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Сукупний дохід за 2018 рік становить 268 тис. грн., а нерозподілений прибуток 2 291 тис. грн.

Функціональна валюта та валюта представлення.

Функціональною валютою та валютою представлення даної звітності є національна валюта України гривня. Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах

Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, підготовлена також у тисячах гривень.

3. Принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, використані для підготовки даної фінансової звітності викладені нижче. Дані принципи застосовувалися послідовно по відповідно до всіх представлених звітних періодів, якщо не вказано інше.

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); ціннові (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 значно піддається ризику зміни валютних курсів.

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.

3.3. Фінансові активи та зобов'язання.

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.

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 мікрокредитів. 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, для цього встановили коефіцієнт сумнівності щодо простроченої дебіторської заборгованості. За станом не погашення позичальником – фізичною особою заборгованості з затримкою:

- 1 категорія – строк не настав – 0 %,
- 2 категорія від 31-60к.д. -20%,
- 3 категорія від 61-90к.д. - 50%,
- 4 категорія від 91-180к.д. - 100%
- 5 категорія понад 181к.д. - 100 %.

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 існуюче 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.

3.4. 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 фінансовим інструментам, 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.

3.5. 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.

3.8. 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.

3.9. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

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

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

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

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

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

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

Для цілей обліку встановлюються такі класи основних засобів:

- машини та обладнання;
- офісне обладнання;
- автотранспортні засоби.

Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється методом рівномірного списання, суть якого полягає в тому, що первісна вартість об'єкта основних засобів, або його вартість після переоцінки, рівномірно зменшується до його залишкової (ліквідаційної) вартості за встановлений період його експлуатації. Терміни корисного використання основних засобів Товариства складають 2 – 5 років.

Для цілей бухгалтерського обліку та фінансової звітності амортизацію кожного окремого об'єкта основних засобів здійснювати безперервно, щомісяця протягом строку його корисного використання. На період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації об'єкта нарахування амортизації призупиняється на весь термін вище перелічених подій.

При завершенні терміну експлуатації актив списується з його залишковою вартістю або переоцінюється, виходячи з нового терміну корисного використання.

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

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

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

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

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

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

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.

3.10. Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до законодавства України.

Встановлена ставка оподаткування згідно до Податкового Кодексу України -18%.

3.11. Фінансові витрати

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

4. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2018 року, узагальнено таким чином:

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Меблі, інструменти, інвентар	Інші	тис. грн. Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)
Первісна вартість					
На 1 січня 2018	862	3684	98	925	5569
Надходження	13	347	-	18	378
Вибуття	(3)	(986)	-	(47)	(1036)
На 31 грудня 2018	872	3045	98	896	4911
Накопичена знос					
На 1 січня 2018	(676)	(2123)	(33)	(898)	(3730)
Амортизація	(163)	(1093)	-	(24)	(1280)
Вибуття		749	-	50	799
На 31 грудня 2018	(839)	(2467)	(33)	(872)	4911
Чиста балансова вартість					
На 1 січня 2018	186	1561	65	27	1839
На 31 грудня 2018	33	578	65	24	700

5. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2018 року, узагальнено таким чином:

	Інші нематеріальні активи (Програмне забезпечення)	тис. грн. Всього (рядки 1000-1002 Форми №1)
Первісна вартість		
На 1 січня 2018	1844	1844
Надходження	2	2
Вибуття		
На 31 грудня 2018	1846	1846
Накопичений знос		
На 1 січня 2018	(235)	(235)
Амортизація	(533)	(533)
Вибуття	-	-
На 31 грудня 2018	(768)	(768)
Чиста балансова вартість		
На 1 січня 2018	1609	1609
На 31 грудня 2018	1078	1078

6. Дебіторська заборгованість за розрахунками

Дебіторська заборгованість за виданими авансами становить 216 тис. грн. (рядок 1130 Форми №1).

7. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок нарахування відсотків за користування кредитом статті балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» (рядок 1140 Форми №1) може бути узагальнена таким чином:

тис. грн.

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Розрахунки з клієнтами по відсоткам	6350	9551
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій	(1750)	(5105)
Всього (рядок 1140 Форми №1)	4602	4446

8. Інша поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок надання фізичним особам в кредит грошових коштів станом на 31 грудня 2018 року статті балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» (рядок 1155 форми №1) може бути узагальнена таким чином:

тис. грн.

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	21 422	26 761
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій	(5 899)	(14 305)
Інші	945	163
Всього (рядок 1155 Форми №1)	16 468	16 726

9. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

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

Найменування показника	на 01.01.18	на 31.12.18
Готівка	0	0
Поточний рахунок у банку	145	16
Грошові кошти в дорозі	481	726
Разом	626	742

10. Оренда

Платежі операційної оренди визнаються у звіті про фінансові результати протягом строку оренди. Товариство укладає договори оренди приміщень, у яких розташовані Головний офіс та офіси філій на один рік з можливістю продовження строку їх дії.

11. Власний капітал

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал Товариства становить 11 440 тис. грн.

Частки Учасників Товариства у Статутному капіталі станом на 31.12.2018 року розподіляються наступним чином:

фізична особа Іщенко Вадим Андрійович 75% - 8 580 тис.грн.;

фізична особа Антемійчук Василь Іванович 12,5% - 1 430 тис.грн.;

фізична особа Рулевський Іван Іванович 12,5% - 1 430 тис.грн.;

Статутний капітал Товариства формується виключно за рахунок грошових коштів Учасників. На момент державної реєстрації Товариства, кожен Учасник повністю сплатив свою частку та, відповідно, Статутний капітал Товариства повністю оплачений.

Резервний капітал – це сума резерву, створеного відповідно до установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку. Станом на 31.12.2018 року становить 157 тис. грн.

Сукупний дохід за 2018 рік становить 268 тис. грн.

Вартість чистих активів = Активи (19 802)- Зобов'язання (459+5 455) = 13 888 тис. грн..

Вартість чистих активів = 13 888 тис. грн. Статутний капітал = 11 440 тис. грн..

За результатами такого аналізу вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2018 р. становить 13 888 тис. грн., що більше ніж розмір статутного капіталу Товариства та мінімальний розмір статутного капіталу встановленого законодавством на дату створення товариства. Розмір вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2018 р. відповідає вимогам діючого законодавства України.

12. Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

У складі інших довгострокових зобов'язань Товариство відображає заборгованість по фінансовому лізингу по договорах з ТОВ «Порше Лізинг» за легкові автомобілі. На 31 грудня 2018 року в сумі 459 тис. грн оплата по яким проводиться щомісячно рівними платежами.

13. Поточні зобов'язання і забезпечення (рядок 1620,1625,1630)

Поточні зобов'язання (заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, з розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками) відображаються в балансі за сумою погашення.

Товариство не має заборгованості з виплати заробітної плати. Товариство своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Заробітна плата за грудень виплачена у січні 2019 р. у встановлені строки.

14. Інші поточні зобов'язання

В 2018 рік Товариство отримало поворотну фінансову допомогу в сумі 9 236 тис. грн. на безоплатній основі для потреб відповідно до статутних цілей його діяльності. Термін повернення 13 квітня 2019 р.

	тис. грн.	
	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по кредиту	336	-
Інше	15	
Заборгованість по поворотній фін. доп.		3991
Всього (рядок 1690 Форма №1)	351	3991

15. Поточні забезпечення (рядок 1660)

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

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	470	252	293	429
Разом	470	252	293	429

16. Доходи і витрати

Формування та бухгалтерський облік витрат відбувається у відповідності з вимогами МСБО та МСФЗ. Виручка від основної діяльності, класифікація та оцінка доходу відображається в бухгалтерському обліку у відповідності із МСБО 18 «Дохід».

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

Процентні доходи т визнаються у звіті про сукупний дохід згідно з принципом нарахування.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2018 рік визнані в сумі 30 478 тис. грн.(рядок 2000).

Чистий дохід від реалізації (рядок 2000)

Найменування показника	За 2017 рік (тис. грн.)	За 2018 рік (тис. грн.)
Дохід від реалізації інших оборотних активів	0	0
Отримані штрафи, пені, неустойки	0	0
Дохід від списання кредиторської заборгованості	0	0
Інші доходи від операційної діяльності (списання безнадійної кредиторської заборгованості по виданим кредитам, отримання доходу від фактора)	6 475	0
Проценти від фінансових операцій	31 584	30 478
РАЗОМ	38 059	30 478

17. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за рік, що минув 31 грудня 2018 року, узагальнені наступним чином:

тис. грн.
31 грудня 2017 31 грудня 2018

Штрафи, пені, неустойки отримані за договорами на видачу кредитів	3 644	2651
Дохід від списання простроченої кредиторської заборгованості перед постачальниками	5	11
Зменшення нарахованого резерву створеного для відшкодування можливих втрат по виданим кредитам	9465	
Інші		20
Всього (рядок 2120 Форми №2)	13114	2682

18. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за рік, що минув 31 грудня 2018 року, узагальнені наступним чином:

	тис. грн.	
	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Створення (збільшення) резерву сумнівних боргів для відшкодування можливих втрат по виданим кредитам	877	11758
Списання на затрати собівартість частини фінансового активу, який було передані по договору факторингу	20 643	
Інші	149	201
Всього (рядок 2180 Форми №2)	21 669	11 959

19. Податок на прибуток (строчка)

Витрати з податку на прибуток за 2018 рік склали 59 тис. грн.

20. Рух грошових коштів.

Основні рухи грошових коштів - це видача кредитів згідно договорів позики, повернення кредитів та відсотків по кредитах виданим, сплачені пені та штрафи, що були нараховані за порушення умов договорів, а також витрати від операційної діяльності, а саме: оплата товарів (робіт, послуг) отриманих та оплата авансів, оплата праці, відрахування на соціальні заходи.

Сплачені підприємством аванси постачальника, які йому повернули у звітному періоді (241 тис. грн)

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

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснені грошовими коштами. (2651 тис. грн).

Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

Зазначено розрахунки по виданим кредитам. (62 868 тис.грн)

Інші надходження (рядок 3095)-9 323 тис.грн (надходження від фізичних осіб, крім кредитних договорів-17 тис. грн; отримана поворотна фінансова допомога- 9236 тис. грн; надходження з фонду соціального страхування-70 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. (8 805 тис. грн)

Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників. (4 180 тис. грн)

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок. (1 113 тис. грн)

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115, рядок 3116, рядок 3118)

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 (1 023 тис. грн), витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток. (28 тис. грн)

Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

вказані фактичні виплати на надання позик. (40 264 тис. грн)

Інші витрачання складають 7 942 тис. грн.(рядок 3190)

В статті повернення поворотної фінансової допомоги, видача коштів під звіт, витрачання на сплату штрафів, винагорода за переказ грошових коштів.

Витрачання на придбання необоротних активів (рядок 3260) складає 32 тис. грн

Надходження від власного капіталу (рядок 3300)

В статті відображено внесок статутного капіталу у розмірі 7 414 тис. грн.

Погашення позики (рядок 3350)

Погашення кредиту згідно кредитного договору з ПАТ «Банк ¾» -16 486 тис. грн.

Витрачання на сплату відсотків (рядок 3360)

Відсотки за користування кредиту -1 474 тис. грн

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди (рядок 3365)

Сплата згідно договору фінансового лізингу -1034 тис. грн.

Залишок коштів на кінець 2018 року становить 742 тис. грн., в той час на кінець 2017 року даний показник становив 626 тис. грн., чистий рух коштів за звітний період становить (116 тис. грн.)

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

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

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

У зв'язку із виправленням помилки минулого періоду за рахунок нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) скоригований залишок власного капіталу на початок 2018р. складає: нерозподілений прибуток -2 049тис. грн. резервний капітал - 131 тис. грн., статутний капітал - 4026 тис. грн.. Чистий прибуток за 2018 р. становить 268 тис. грн.

На кінець 2018 р. власний капітал Товариства складається зі статутного капіталу – 11440 тис. грн., накопичених нерозподілених прибутків - 2 291 тис. грн., резервний капітал становить 157 тис. грн.

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

25. 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 внескам у зв'язку з пенсіями.

20. Управління фінансовими ризиками.

Керівництво Товариства вважає, що портфель кредитів та дебіторської заборгованості є досить диверсифікованим та відсутня суттєва концентрація кредитного ризику на індивідуальному рівні.

Товариство підпадає під вплив ринкового ризику, який являє вірогідність того, що справедлива вартість або грошові потоки від фінансових інструментів змінюються внаслідок зміни ринкових цін. Зважаючи на специфіку інструментів Товариства, компанія піддається процентному ризику.

Процентний ризик для руху грошових потоків випливає з того, що майбутні грошові потоки від фінансових інструментів впливають на зміни процентних ставок на ринку. Справедлива вартість, пов'язана з відсотковим ризиком, пов'язана з тим, що фінансовий інструмент змінюється залежно від зміни процентних ставок на ринку.

Коливання валютних курсів впливають на фінансовий стан та грошові потоки Товариства.

Ризик ліквідності пов'язаний з можливістю того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання, коли вони стануть сплаченими. Чистий відтік грошових коштів призведе до зменшення грошових коштів, що є суттєвим для процесу надання кредитів Товариства та виконання своїх зобов'язань. За різних обставин відсутність ліквідності може призвести до продажу активів або потенційної неможливості здійснення кредитних заходів для спочатку схвалених клієнтів. Ризик, що Товариства не зможе виконувати свої готівкові зобов'язання, є невід'ємною частиною своєї діяльності, і може бути спричинена широким спектром конкретних і ринкових подій, таких як злиття та поглинання, системні потрясіння та стихійні лиха, та інших.

Управління ліквідністю Товариство здійснюється окремою групою відділу обліку та контролю та включає моніторинг майбутніх грошових потоків. Це включає підтримку портфеля високоліквідних активів, моніторинг коефіцієнтів ліквідності з звіту про фінансовий стан, управління концентрацією та строком погашення зобов'язань та ін. Грошові потоки вимірюються та прогножуються на наступний день, тиждень та місяць, відповідно, оскільки вони є ключовими періодами для управління ліквідністю. Проводиться аналіз контрактних строків фінансових активів та зобов'язань.

21. 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.

22. 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. На кінець звітної періоду у Товариства є низка невирішених юридичних вимог, наслідки яких, як очікується, будуть незначними (спільно чи окремо). Отже, окремі фінансові звіти не були обліковані резервами для цих ризиків.

Товариство не приймало участі в яких-небудь вагомих судових процесах за 2018 рік.

23. Події після звітної дати

Після звітної дати не відбулося жодних подій, які б потребували внесення змін до фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2018 року.

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:

- Генеральний директор – Антемійчук Василь Іванович;
- Головний бухгалтер – Клименко Анна Сергіївна;
- Учасники Товариства (частка 100% у статутному капіталі) – Рулевський Іван Іванович, Іщенко Вадим Андрійович, Антемійчук Василь Іванович.

Частки Учасників Товариства у Статутному капіталі станом на 31.12.2018 року розподіляються наступним чином:

фізична особа Іщенко Вадим Андрійович 75% - 8 580 тис.грн.;

фізична особа Антемійчук Василь Іванович 12,5% - 1 430 тис.грн.;

фізична особа Рулевський Іван Іванович 12,5% - 1 430 тис.грн.;

У 2018 році у Товариства були наступні операції з пов'язаними сторонами:

- Нарахована заробітна плати Генеральному директору Товариства відповідно до штатного розкладу у сумі 176 тис. грн.;
- Нарахована заробітна плати Головному бухгалтеру Товариства відповідно до штатного розкладу у сумі 134 тис. грн.;

У продовж 2018 року учасникам Товариства поточні виплати (дивіденди) не проводилися.

28 лютого 2018 року

Генеральний директор
ТОВ «Мікрокредит»

Головний бухгалтер
ТОВ «Мікрокредит»



В.І. Антемійчук

А.С. Клименко

«Пронумеровано, пронумеровано
та скріплено відбитком печатки
38 (Триста вісімдесят вісім)»

Директор

ТОВ «Хмельницька фірма

«Каністреранд»:

Кролик О.А.

