

**Примітки до фінансової звітності ТзОВ “Фінансова компанія “Кредит-капітал”
станом на 31.12.2018 р.**

1. Організація

Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія “КРЕДИТ-КАПІТАЛ” засноване 25.07.2007р. Основними видами діяльності, якими займається Підприємство, є:

- надання поручительств;
- надання позик;
- надання гарантій;
- факторинг;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;

Підприємство для здійснення своєї діяльності отримало відповідний статус фінансової компанії та необхідну ліцензію в порядку, встановленому чинним законодавством України.

Підприємство знаходиться за адресою Україна, м. Київ, вул. Сурікова, 3А.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2017р. та 2018 р. складала 64та 171 осіб відповідно.

Станом на 31.12.2017 р. та 31.03.2018р. засновниками Підприємства є:

Учасник	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
	грн.	грн.
ТзОВ “КУА “Прімоколект-Капітал”	4 814 781,08	4 814 737,89
PCOLLECT HOLDING LIMITED	4 656 052,03	4 656 052,03
ТзОВ “Прімоколект. Центр грошових вимог”	-	-
ЗНВПФ “ПРІМОКОЛЕКТ ВЕНЧУРНИЙ ФОНД-1” (ЄДРІСІ 2331551)	1 111 103,33	1 111 103,33

2. Основа надання інформації

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством шляхом трансформації із внесенням відповідних коригувань.

Фінансова звітність підготована на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Фінансова звітність включає:

1. Баланс
2. Звіт про фінансові результати
3. Звіт про рух грошових коштів
4. Звіт про власний капітал
5. Примітки до фінансової звітності за 2018 рік, стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація

Використання оцінок та припущень

У ході підготовки фінансової звітності Підприємство робить оцінки та припущення, що впливають на показники фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються справедливої вартості фінансових активів.

Функціональна валюта

Функціональною валютою фінансової звітності Підприємства є українська гривня.

Економічне середовище.

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

Керівництво Підприємства провело найкращу оцінку щодо можливості реалізації та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Підприємство перебуває під впливом нестабільності, вказаної вище.

3. Основні принципи бухгалтерського обліку

Основні засоби

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі - 2 %;
машини та обладнання - 7-15%;
транспортні засоби - 17 -20%;
меблі - 20 - 33%;
інші - 14 - 50%.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для

використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. 5.6 Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки основних засобів вважається величина, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів ведеться згідно з МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки нематеріальних активів вважається величина, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

При вибутті об'єктів нематеріальних активів, які раніше були переоцінені, перевищення сум попередніх дооцінок над сумою попередніх уцінок залишкової вартості цього об'єкта нематеріальних активів включається до складу нерозподіленого прибутку з одночасним зменшенням додаткового капіталу.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Підприємство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Підприємство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Підприємство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Запаси

Первісну вартість запасів, придбаних за плату, визначати за собівартістю запасів, а запасів, виготовлених власними силами підприємства, – згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси». Запаси визнаються активом, якщо існує ймовірність того, що підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Одиницею Бухгалтерського обліку запасів потрібно вважати їх найменування.

Придбані (отримані) або вироблені запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю.

Транспортно-заготівельні витрати включаються до собівартості придбаних запасів.

При відпуску запасів у виробництво, з виробництва, у продаж та іншому вибутті оцінка їх здійснюється за методом собівартості перших за часом надходження (ФІФО).

Запаси, які в майбутньому не принесуть підприємству економічної користі, визнаються неліквідними та списуються з активів згідно з актом річної інвентаризації.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, виключається зі складу активів (списується з балансу) з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації і відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Підприємство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Підприємство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- Фінансовий актив, доступний для продажу;
- Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- Дебіторська заборгованість;
- Торговельна та інша кредиторська заборгованість;

Фінансові активи Підприємства включають грошові кошти та їх еквіваленти, придбані борги та торговельну та іншу дебіторську заборгованість.

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

Фінансові активи, доступні для продажу, після первісного визнання Підприємство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку. Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу й визнається у прибутку чи збитку.

Фінансові активи, облік яких регулюється IAS 39, класифікуються як фінансові активи по справедливій вартості через прибутки і збитки, позики і дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до погашення, фінансові активи, наявні для

продажу або деривативи, які використовуються як інструменти хеджування. Товариство визначає класифікацію його фінансових активів при початковому визнанні.

Усі фінансові активи спочатку визнаються по справедливій вартості плюс витрати, які прямо відносяться до операції придбання.

Фінансові активи підприємства включають грошові кошти та їх еквіваленти, придбані кредитні портфелі, а також дебіторську та іншу заборгованість.

Подальша оцінка

Наступне представлення фінансових активів залежить від їх класифікації:

Позики і дебіторська заборгованість – це недеривативні фінансові активи з фіксованими або наперед визначеними платежами, які не виставляються на активному ринку. Після початкової оцінки такі фінансові активи надалі обліковуються по амортизованій вартості з використанням ефективної процентної ставки за мінусом уцінки. Амортизована вартість визначається з врахуванням будь-якої премії або дисконту при придбанні та витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація за ефективною процентною ставкою включається у фінансовий дохід у прибутках і збитках. Збитки від знецінення визнаються як частина інших операційних витрат у прибутках і збитках.

- *Придбані кредитні портфелі* – складаються з портфелів протермінованих споживчих кредитів, придбаних за ціною, суттєво нижчою ніж їх номінальна вартість. Більшість придбаних боргів зазнали погіршення кредитної якості між датою їх виникнення та датою придбання Товариством. Тому ціна, сплачена за портфель, відображає очікування Товариства щодо можливості повернути повну суму боргів відповідно до кредитних умов по кожному боргу. Відповідно, придбані кредитні портфелі спочатку визнаються по справедливій вартості плюс витрати на здійснення операції з придбання. Для подальшого представлення придбаних кредитних портфелів, Товариство застосовує правила, як для фінансових активів, що оцінюються по справедливій вартості, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Сума, сплачена за кредитний портфель, вважається його справедливою вартістю, оскільки транзакція здійснюється між незалежними обізнаними сторонами, що володіють достовірною інформацією.

Витрати на здійснення транзакції, що прямо відносяться до кожного придбаного кредитного портфеля, складаються переважно з витратами на інформування боржників, що здійснюється відповідно до вимог законодавства, та є неминучим у випадку зміни кредитора.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю, в подальшому, якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Після первісного визнання довгострокова дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю.

Кредити та дебіторська заборгованість включають в себе переважно кредити, дебіторську заборгованість за основною діяльністю та іншу дебіторську заборгованість, включаючи придбані кредити та векселі. Усі інші фінансові активи включені в категорію наявних для продажу.

8. Фінансові зобов'язання

Початкове визнання

Фінансові зобов'язання, облік яких регулюється IAS 39, класифікуються як фінансові зобов'язання по справедливій вартості через прибутки і збитки, позики і кредиторська заборгованість, або деривативи, які використовуються як інструменти хеджування. Товариство визначає класифікацію його фінансових зобов'язань при початковому визнанні.

Усі фінансові зобов'язання визнаються спочатку за початковою вартістю за мінусом витрат, що прямо відносяться до здійснення транзакції, у випадку позик та кредиторської заборгованості. Фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську та іншу торгову заборгованість, які обліковуються за правилами, визначеними для позик та кредиторської заборгованості.

Подальша оцінка

Позики та кредиторська заборгованість

Після початкового визнання процентні позики надалі визнаються по амортизованій вартості з використанням ефективної процентної ставки. Прибутки і збитки визнаються, коли припиняється визнання зобов'язання, а також через процес амортизації за допомогою методу ефективної процентної ставки. Амортизована вартість розраховується з врахуванням будь-якого дисконту або премії при придбанні або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація за ефективною процентною ставкою включається у фінансові витрати у прибутках і збитках.

Взаємозалік фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань здійснюється і чистий залишок представляється у звітності тоді і тільки тоді, коли існує дійсне юридично обумовлене право на взаємозалік визнаних сум та є намір погасити їх на нетто основі або реалізувати активи і погасити зобов'язання одночасно.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Фінансовий актив (або, де доречно, частина фінансового активу чи група подібних фінансових активів) перестає визнаватись, коли:

- припиняється право отримувати грошові потоки від активу;
- Товариство передало свої права отримувати грошові потоки від активу або прийняло зобов'язання повністю передавати отримані грошові потоки без суттєвої затримки третій стороні за угодою, і якщо а) Товариство передало усі ризики та переваги володіння активом або б) Товариство не передало і не залишило усі ризики і вигоду володіння активом, але передало контроль над активом.

Коли Товариство передало право на отримання грошових потоків від активу або вступило в угоду, по якій не передало і не отримує ризики і вигоду від активу і не передало контроль над активом, актив визнається в тій мірі, в якій Товариство пов'язане з активом. У такому випадку Товариство також визнає зобов'язання. Переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та обов'язки, яких набуло Товариство. Відношення до активу у формі гарантії щодо переданого активу

оцінюється по меншій з балансової вартості активу та максимальному відшкодуванню, яке Товариство повинне було би виплатити.

Фінансові зобов'язання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, коли обов'язки по зобов'язанню виконані, скасовані або припинені. Коли існуюче зобов'язання замінюється іншим від того самого позичальника на суттєво інших умовах або умови існуючого зобов'язання суттєво змінені, такий обмін або зміна вважаються як припинення визнання початкового зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця між відповідними балансовими вартостями визнається у прибутках і збитках.

Облік грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Підприємство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, та існує ймовірність, що погашення зобов'язань вимагатиме вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язань.

Виплати працівникам

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

Для оцінки короткострокових зобов'язань Підприємство не застосовує припущень та дисконтування.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

- в) суму доходу можна достовірно оцінити;

- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього

активу.

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати.

Витрати по позикам

Витрати по позикам, які безпосередньо відносяться на вартість придбання або будівництва активів, на підготовку яких до запланованого використання або продажу було витрачено значний час, включаються до вартості таких активів, доки вони не будуть готові до використання або продажу. Інші витрати по позикам, визнаються як витрати періоду.

Умовні зобов'язання та активи

Підприємство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є не віддаленою. Підприємство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Оподаткування.

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася, за якою податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності, ймовірно, що Підприємство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. На думку, керівництва, Підприємство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатись відповідними податковими органами протягом трьох років.

Податок на прибуток

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

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

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

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Підприємство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Підприємство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Фінансовий результат формується в єдиній обліковій системі шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду.

Фінансовий результат Підприємства зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який розраховується за правилами податкового обліку.

Внаслідок наявності в українському законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, є можливість того, що податкові органи можуть піддати сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Підприємства. Ймовірно, що Підприємство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви від знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку управлінського персоналу, Підприємство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатись відповідними податковими органами протягом трьох років.

Ризик ліквідності

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

Управління капіталом

Підприємство здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Управлінський персонал Підприємства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому управлінський персонал аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Підприємство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін".

Рішення про те, які сторони є зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків між зв'язаними сторонами.

Підприємство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом "справедливої вартості" на підставі договорів із врахуванням інтересів обох сторін.

Пов'язаними особами ТзОВ «ФК» «Кредит-капітал» являються :

ТОВ «КУА «Прімоколект – Капітал», Код ЄДРПОУ 36676934

PCOLLECT HOLDING LIMITED, що зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр, реєстровий № HE 257115, адреса вул. Prodromou&Dimitracopoulou 2, 5th floor, 1090, Nicosia, Cyprus.

ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ПРИМОКОЛЕКТ ВЕНЧУРНИЙ ФОНД-1" (ЄДРІСІ 2331551 ВІД ІМЕНІ, ЗА РАХУНОК ТА В ІНТЕРЕСАХ ЯКОГО ДІЄ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ПРИМОКОЛЕКТ-КАПІТАЛ), зареєстрований за законодавством України, за адресою м. Київ, вул. Сурикова 3А.

Генеральний директор- Хробак Мар'ян Романович (ІПН 3114508299).

Стандарти, які були видані, але ще не набрали чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», який набуває чинності 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2018 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту. Застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

В Україні раніше спостерігались відносно високі рівні інфляції і вона вважалась країною з гіперінфляцією згідно з МСФЗ 29 "Фінансова звітність в економіках країн з гіперінфляцією", підготовлені у валюті економіки країни з гіперінфляцією, повинні подаватися в одиницях виміру, дійсних на дату балансового звіту. Також передбачено, що звіти про результати діяльності і фінансовий стан у місцевій валюті без переведення в одиниці виміру не мають значення, оскільки гроші втрачають купівельну здатність такими темпами, що порівняння сум від операцій та інших подій, що відбулися у різний час, навіть протягом одного звітного періоду, не відповідає дійсності. Характеристики економічних умов України вказують на те, що гіперінфляція припинилася з 1 січня 2001 р. Таким чином, переведення в одиниці виміру згідно з МСФЗ 29 застосовуються виключно до активів, придбаних чи переоцінених, і зобов'язань, погашених чи прийнятих, до цієї дати. Для таких балансів балансова вартість у фінансових звітах визначається на основі сум, наведених в одиницях виміру, дійсних станом на 31 грудня 2000 р.

Проаналізувавши критерії, які характеризують показники гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2016, 2017 та 2018 роки не досяг кумулятивного приросту інфляції 90 та більше відсотків.

Це не створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2018 рік.

Якщо ж врахувати додаткові характеристики, то важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2016 році склав 12,4%, а в 2017 році – 13,7%, а в 2018 р.-9,8% Така динаміка може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2018 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2018 році дозволило НБУ залишити облікову ставку протягом року не більше 18,0 % річних. Як наслідок, у 2018 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2018 році у липні складав менше 100%.

Управлінський персонал компанії прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2018 рік згідно МСБО 29.

Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Підприємства відсутні.

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

4. Нематеріальні активи

Клас нематеріальних активів	01.01.2018р.		2018р.				31.12.2018р.	
	Первісна вартість	Знос	Надходження	Вибуття	Інше	Знос	Первісна вартість	Знос
Програмне забезпечення	5567	1875	-	-	-	2538	5567	4413

5. Основні засоби

Клас основних засобів	01.01.2018 р.		2018р.				31.12.2018р.	
	Первісна вартість	Знос	Надходження	Вибуття	Інше	Знос	Первісна вартість	Знос
Будинки, споруди та перед.пристрої	-	-	30	-	-	1	30	1
Машини та обладнання	775	535	191	30		209	936	714
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-	-	7	-	-	1	7	1
Інші основні засоби	100	71	41	7	-	6	134	70
Малоцінні необоротні матеріальні активи	131	13	109	-	-	109	122	122

6. Запаси

Назва	31.12.2017 р.	31.12.2018 р.
Сировина і матеріали	133	247
Запасні частини	4	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	26	80

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.
Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також економічної нестабільності на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Підприємства.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Назва	31.12.2017 р.	31.12.2018 р.
Торгівельна дебіторська заборгованість	143	1019

8. Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

Назва	31.12.2017 р.	31.12.2018 р.
Аванси видані	-	-

9. Інша поточна дебіторська заборгованість

Назва	31.12.2017 р.	31.12.2018 р.
Розрахунки по наданим фін.допомогам, розрахунки по договорам відступлення прав вимоги та пов'язані з ними договори	14065	22335

10. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції складаються із придбаних кредитних портфелів. Керівництво вважає, що справедлива вартість поточних фінансових інвестицій, яка ґрунтується на професійних судженнях щодо передбачуваних майбутніх вигод, існуючої економічної ситуації тощо, суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Зміна справедливої вартості цих портфелів складає не більше 3 % вартості і не є суттєвою, відповідно переоцінка в 2018 році не була здійснена.

Назва	31.12.2017 р.	31.12.2018 р.
Поточні фінансові інвестиції	75016	141791

11.Грошові кошти та їх еквіваленти

Назва	31.12.2017 р.	31.12.2018 р.
Рахунки в банках	12463	2505

11.Зареєстрований (пайовий) капітал

Станом на 01.01.2015 р. зареєстрований (пайовий) капітал Підприємства становить 9502 тис. грн., станом на 01.01.2016 р. - 9502 тис. грн., а станом на 31.12.2016 р. – 10582 тис. грн., станом на 31.12.2017р.-10582 тис.грн., станом на 31.12.2018р.-10582 тис.грн. Засновнику ТзОВ “КУА “Прімоколект-Капітал” належить 4 814 781.08 грн., що складає 45,50 % статутного капіталу. PCOLLECT HOLDING LIMITED належить 4656052,03 грн., що складає 44,00 % статутного капіталу. Закритому недиверсифікованому венчурному пайовому інвестиційному фонду “Прімоколект Венчурний Фонд-1” належить 1 111 103.33 грн., що складає 10.50 % статутного капіталу.

12.Довгострокові кредити банків

Назва	31.12.2017 р.	31.12.2018 р.
Кредити банків	80865	125445

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. Надалі суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

13.Поточна кредиторська заборгованість

Назва	31.12.2017 р.	31.12.2018 р.
За товари, роботи, послуги	310	2060
Розрахунки з бюджетом	200	311

14. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

Назва	31.12.2017 р.	31.12.2018 р.
Розрахунки з оплати праці	1040	1343
Розрахунки зі страхування	288	359

15. Поточні забезпечення

Відповідно до ст. 21 Закону від 15.11.96 р. № 504/96-ВР (далі – Закон № 504) підприємства повинні забезпечувати своєчасну і повну виплату необхідних сум працівникам, що йдуть у відпустку (не пізніше ніж за три дні до початку чергової відпустки), а також сум компенсацій за дні невикористаних відпусток (в інших випадках згідно із законодавством). Із цією метою слід створювати забезпечення (резерв) для оплати відпусток.

Згідно стандарту (МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи») здійснено нарахування резерву відпусток на суму-1451 тис.грн.

Назва	31.12.2017 р.	31.12.2018 р.
Резерв відпусток	281	724

16. Інші поточні зобов'язання

Назва	31.12.2017 р.	31.12.2018 р.
Відсотки за кредитами	16377	25148
Розрахунки по наданим фін.допомогам, розрахунки по договорам відступлення прав вимоги	1369	5959

17. Поточні зобов'язання

Назва	31.12.2017 р.	31.12.2018 р.
Відсотки за кредитами	16377	25148

18. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Назва	2017 р.	2018 р.
Дохід від надання послуг	65093	238306

19. Інші операційні доходи

Назва	2017 р.	2018 р.
Доходи від операційної курсової різниці	733	19834

20. Інші фінансові доходи

Назва	2017 р.	2018 р.
Нараховані відсотки за рахунками в банках, та по виданих мікрокредитах	452	2019

1. Адміністративні витрати

Назва	2017 р.	2018 р.
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	12552	53672
Витрати на оплату праці	10933	26191
Внески на соціальні заходи	2345	5505
Інші витрати	3578	3912

2. Фінансові витрати

Назва	2017 р.	2018 р.
Відсотки за кредит	695	18691

Директор

Головний бухгалтер



(підпис)
(підпис)

Хробак М.Р.

Омелюх І.В.