

# *Аудиторська фірма «РЕГІСТР»*

*Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0439 від 26.01.01 р.,  
продовжене рішенням АПУ від 30.07.2015 р. № 313/3 до 30.07.2020 р.  
03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 84, оф. 35, тел. (044) 287-00-15  
н/р № 26001500348000 в ПАТ «УкрСиббанк, МФО 351005*

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг  
Національному банку України  
Керівництву та учасникам ТОВ «Фінансова компанія МБК»

## **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія МБК» (код ЄДРПОУ 37973945, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Новокостянтинівська, буд. 18-В), надалі – Товариство, що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

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 етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та 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 наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашему звіті.

## **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповіальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річної звітності Товариства, що подається відповідно 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, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 року № 27 та містить титульний аркуш, довідку про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг, довідку про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами, електронні файли, але не містять фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповіальністю 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. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

## **Відповіальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповіальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 відповіальність 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 компанію чи припинити діяльність, або немає інших реальних альтернатив цьому.

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

## **Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашиими 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 придатними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення 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 обґрутованість облікових оцінок і відповідних розкриттів 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 компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наши висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію 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 обґрутовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВ**

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено у відповідності 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 2017 рік, затверджених Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.02.2018 р. № 142.

Ми підтверджуємо дотримання Товариством наступних вимог законодавчих та нормативних актів щодо:

- надання Товариством клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщення інформації, визначену частиною 1 статті 12 зазначеного закону, на власній веб-сторінці [www.fcmbk.com.ua](http://www.fcmbk.com.ua) та забезпечення її актуальності;
- розкриття Товариством інформації відповідно до частин 4, 5 статті 12<sup>1</sup> ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на власній веб-сторінці [www.fcmbk.com.ua](http://www.fcmbk.com.ua);
- дотримання Товариством статті 10 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- відповідність приміщень, які знаходяться за адресою: 04080, м. Київ, вул. Новокостянтинівська, буд. 18-В та у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються Звітом про проведення технічного обстеження нежитлового приміщення на відповідність державним стандартам, будівельним нормам і правилам щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення фахівця з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат;

- розміщення Товариством інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем);
- дотримання Товариством обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності;
- дотримання Товариством затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 10, 15, 18, 19 ЗУ «Про захист прав споживачів», та укладання договорів з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил;
- включення Товариством у договори про надання фінансових послуг обов'язкового посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг;
- надання Товариством фінансових послуг на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 18 ЗУ «Про захист прав споживачів», розділу II ЗУ «Про споживче кредитування», статті 1056<sup>1</sup> Цивільного кодексу України та положенням внутрішніх правил про надання фінансових послуг Товариством;
- дотримання Товариством вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення.

В 2017 році у Товариства були відсутні ліцензії, видані Нацкомфінпослуг, тому вимоги Постанови КМУ від 07.12.2016 року № 913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) не поширювалися на Товариство в звітному періоді, в тому числі щодо:

- повідомлення фінансовою установою Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін;
- розміщення Товариством внутрішніх правил надання фінансових послуг на власній веб-сторінці [www.fcmbk.com.ua](http://www.fcmbk.com.ua) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

Загальними зборами учасників Товариства було затверджено нове місцевонаходження Товариства за адресою: 04080, м. Київ, вул. Новокостянтинівська, буд. 18-Б, що підтверджується Протоколом Загальних зборів учасників Товариства № 60 від 20.10.2017 року. Товариством було подано 24.10.2017 року до Нацкомфінпослуг нову реєстраційну картку юридичної особи разом зі свідоцтвом, що підлягає переоформленню протягом п'ятнадцяти робочих днів з дати реєстрації в установленому порядку відповідних змін. Товариством було дотримано вимог п. 2 розділу XIV Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року N 41.

В 2017 році Товариство не здійснювало готівкові розрахунки.

У Товариства відсутні відокремлені підрозділи.

*Розкриття інформації за статтями Балансу (Звіту про фінансовий стан) Товариства станом на 31.12.2017 року, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу Балансу (Звіту про фінансовий стан)*

За 2017 рік активи Товариства зросли на 57,3 % і становлять 96 626 тис. грн.

Необоротні активи Товариства включають:

- незавершені капітальні інвестиції (видатки на розробку мобільного додатку portmone.com) в сумі 594 тис. грн., що становить 42,9 % відповідного розділу та 0,6 % валути балансу;

- основні засоби (комп'ютери та офісне обладнання, меблі, інше) в сумі 769 тис. грн., що становить 55,6 % відповідного розділу та 0,8 % валюти балансу.

Оборотні активи Товариства включають:

- дебіторську заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги (дебіторську заборгованість по комісії за переказ коштів) в сумі 7 832 тис. грн., що становить 8,1 % відповідного розділу та 8,2 % валюти балансу;
- дебіторську заборгованість за виданими авансами, що в основному складається з попередньої оплати отримувачу коштів для забезпечення онлайн-переказу, в сумі 13 989 тис. грн., що становить 14,5 % відповідного розділу та 14,7 % валюти балансу;
- іншу поточну дебіторську заборгованість, що в основному складається з транзитної заборгованості від банків-партнерів по переказу коштів, в сумі 72 980 тис. грн., що становить 75,5 % відповідного розділу та 76,6 % валюти балансу.

Власний капітал Товариства включає:

- зареєстрований (пайовий) капітал в сумі 5 150 тис. грн., що становить 30,3 % відповідного розділу та 5,3 % валюти балансу;
- резервний капітал в сумі 1 043 тис. грн., що становить 6,2 % відповідного розділу та 1,1 % валюти балансу;
- нерозподілений прибуток в сумі 10 785 тис. грн., що становить 63,5 % відповідного розділу та 11,2 % валюти балансу.

Поточні зобов'язання і забезпечення включають:

- короткострокові кредити банків (банківський овердрафт) в сумі 21 546 тис. грн., що становить 27,1 % відповідного розділу та 22,3 % валюти балансу;
- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 5 071 тис. грн., що становить 6,4 % відповідного розділу та 5,2 % валюти балансу;
- інші поточні зобов'язання, що в основному складаються з транзитної заборгованості перед отримувачем коштів за операціями з переказу коштів, в сумі 51 061 тис. грн., що становить 64,1 % відповідного розділу та 52,8 % валюти балансу.

Аудитор підтверджує, що фінансова звітність Товариства забезпечує належне розкриття даних відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності у такий спосіб, щоб визначені користувачі могли зрозуміти вплив суттєвих операцій і подій на інформацію, подану у фінансовій звітності.

**Партнером завдання з аудиту,  
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є  
Котилко Наталія Вікторівна,  
Директор ТОВ «Аудиторська фірма «Регістр»**

Сертифікат аудитора серія А № 001187 від 28.04.1994 року, чинний до 28.04.2018 року

**ТОВ «Аудиторська фірма «Регістр»  
Україна, 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 84, оф.35**

Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 0187 про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, строк дії Свідоцтва з 11.01.2018 р. по 30.07.2020 р.

**«19» березня 2018 року**



АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

**СВІДОЦТВО**

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

**№ 0439**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"АУДИТОРСКА ФІРМА  
"РЕГІСТР"  
(ТОВ "АФ "РЕГІСТР")**

Ідентифікаційний код/номер **21647622**

Суб'єкт господарювання включений  
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів  
рішенням Аудиторської палати України

від **26 січня 2001 р. № 98**

Рішенням Аудиторської палати України  
від **30 липня 2015 р. № 313/3**

термін чинності Свідоцства продовжено

до **30 липня 2020 р.**

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

(І. Нестеренко)

(Т. Куреза)



Рішенням Аудиторської палати України

від **1**

термін чинності Свідоцства продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від **1**

термін чинності Свідоцства продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№00750



Директор ТОВ  
«АФ „Регістр“  
Киселіко ІІ

**Товариство з обмеженою  
відповідальністю “Фінансова  
компанія МБК”**

**Фінансова звітність  
за рік, що закінчився 31 грудня 2017**

## ЗМІСТ

### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Баланс (Звіт про фінансовий стан).....	3
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	5
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	7
Звіт про власний капітал.....	9
Примітки до фінансової звітності .....	14
1    Загальна інформація .....	13
2    Основа для складання фінансової звітності .....	14
3    Основні принципи облікової політики .....	14
4    Необоротні активи .....	21
5    Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги .....	22
6    Дебіторська заборгованість за виданими авансами.....	22
7    Інша поточна дебіторська заборгованість .....	22
8    Гроші та їх еквіваленти .....	23
9    Капітал .....	23
10    Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги.....	23
11    Поточні забезпечення .....	23
12    Інші поточні зобов'язання.....	23
13    Короткострокові кредити банків.....	24
14    Доходи від основної діяльності .....	24
15    Собівартість реалізації.....	24
16    Адміністративні витрати .....	25
17    Витрати на збут .....	25
18    Інші операційні витрати .....	25
19    Інші фінансові доходи .....	25
20    Витрати з податку на прибуток .....	26
21    Управління фінансовими ризиками .....	26
22    Розкриття інформації що до справедливої вартості .....	29
23    Операції з пов'язаними сторонами.....	31
24    Події після звітної дати .....	32

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"  
Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК"**

Територія Оболонський р-н м. Києва

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Інші види грошового посередництва

Середня кількість працівників 28

Адреса,  
телефон 04080 м. Київ вул. Новокостянтинівська 18-В, 0442060809

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2017	12
за ЄДРПОУ	31	
	37973945	
за КОАТУУ	8038000000	
за КОПФГ	240	
за КВЕД	64.19	

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на 31 грудня 2017 р.

1801001

Актив	Код рядка	№ примітки	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	2а	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000		-	-
первинна вартість	1001		-	-
накопичена амортизація	1002		-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	4	-	594
Основні засоби	1010	4	308	769
первинна вартість	1011		477	1 361
знос	1012		(169)	(592)
Відстрочені податкові активи	1045		7	21
Інші необоротні активи	1090		-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>		<b>315</b>	<b>1 384</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100		-	5
Виробничі запаси	1101		-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товарами, роботами, послугами	1125	5	3 865	7 832
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	6	16 371	13 989
з бюджетом	1135			148
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140			4
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7	34 393	72 980
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	8	452	284
Рахунки в банках	1167		452	284
Інші оборотні активи	1190		-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>		<b>55 081</b>	<b>95 242</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>		<b>55 396</b>	<b>96 626</b>

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"  
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Пасив	Код рядка	№ примітки	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	2а	3	4
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9	5 150	5 150
Капітал у дооцінках	1405		-	-
Додатковий капітал	1410		-	-
Резервний капітал	1415		-	1 043
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		10 004	10 785
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>		<b>15 154</b>	<b>16 978</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	13	5 578	21 546
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610		-	-
товари, роботи, послуги	1615	10	1 476	5 071
розрахунками з бюджетом	1620		320	644
у тому числі з податку на прибуток	1621		271	539
розрахунками зі страхування	1625		27	65
розрахунками з оплати праці	1630		193	433
Поточна кредиторська заборгованість за				
розрахунками з учасниками	1640	22	4 415	-
Поточні забезпечення	1660	11	266	828
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	12	27 967	51 061
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>		<b>40 242</b>	<b>79 648</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>				
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>		<b>55 396</b>	<b>96 626</b>

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 31 січня 2018 року:

Генеральний директор, ТОВ «ФК МБК»

Хаян В.О.

Фінансовий директор, ТОВ «ФК МБК»

Новиков І.Ф.



Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"  
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Підприємство

**ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК"**

(найменування)

Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2017	12
за ЄДРПОУ	37973945	

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

за 2017 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	№ примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	2а	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	14	94 891	61 478
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	15	(66 299)	(44 113)
<b>Валовий :</b>				
<b>прибуток</b>	<b>2090</b>		<b>28 592</b>	<b>17 365</b>
<b>збиток</b>	<b>2095</b>		-	-
Інші операційні доходи	2120			
Адміністративні витрати	2130	16	(7 599)	(4 405)
Витрати на збут	2150	17	(4 710)	(1 842)
Інші операційні витрати	2180	18	(3 326)	(885)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
<b>прибуток</b>	<b>2190</b>		<b>12 957</b>	<b>10 233</b>
<b>збиток</b>	<b>2195</b>		-	-
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220	19	1 607	1 456
Інші доходи	2240		-	109
Фінансові витрати	2250		(180)	(56)
Втрати від участі в капіталі	2255		-	-
Інші витрати	2270		(1)	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
<b>прибуток</b>	<b>2290</b>		<b>14 383</b>	<b>11 742</b>
<b>збиток</b>	<b>2295</b>		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	20	(3 040)	(2 223)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
<b>прибуток</b>	<b>2350</b>		<b>11 343</b>	<b>9 519</b>
<b>збиток</b>	<b>2355</b>		-	-

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"  
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Найменування показника	Код рядка	№ примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	2а	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		-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>		<b>11 343</b>	<b>9 519</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Найменування показника	Код рядка	№ примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	2а	3	4
Матеріальні затрати	2500		204	84
Витрати на оплату праці	2505		10 524	4 547
Відрахування на соціальні заходи	2510		1 720	799
Амортизація	2515		446	102
Інші операційні витрати	2520		69 040	45 713
<b>Разом</b>	<b>2550</b>		<b>81 934</b>	<b>51 245</b>

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

Назва статті	Код рядка	№ примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	2а	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		-	-

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 31 січня 2018 року:

Генеральний директор, ТОВ «ФК МБК»

Фінансовий директор, ТОВ «ФК МБК»

Хаян В.О.

Новіков І.Ф.

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.



Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"  
Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК"**  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)	Коди
за ЄДРПОУ	2017 12 31
	37973945

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2017 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	90 775	49 047
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	102	116
Інші надходження	3095	5 370 162	3 363 661
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(61 640)	(45 958)
Праці	3105	(7 847)	(3 683)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 678)	(772)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(4 986)	(2 951)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 786)	(1 963)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 200)	(988)
Витрачання на оплату авансів	3135	(3 912)	(1 555)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		
Інші витрачання	3190	(5 383 248)	(3 354 726)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2 272	3 179
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 603	1 456
дивідендів	3220	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(1 501)	(361)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	102	1 095

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"  
Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	21 546	5 578
Інші надходження	3340		10 325
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	5 578	-
Сплату дивідендів	3355	(13 786)	(2 947)
Сплату відсотків	3360	(180)	(56)
Інші платежі	3390	-	(26 900)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>2 002</b>	<b>(14 000)</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>(168)</b>	<b>(9 726)</b>
Залишок коштів на початок року	3405	452	10 178
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>	<b>284</b>	<b>452</b>

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 31 січня 2018 року:

Генеральний директор, ТОВ «ФК МБК»

Хаян В.О.

Фінансовий директор, ТОВ «ФК МБК»

Новиков І.Ф.



Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія МБК»  
Фінансова згінність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
Звіт про власний капітал  
(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Підприємство

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК"

(найменування)

Звіт про власний капітал

33 2017 p.

Форма №4 Код за ДКУД

10022505

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Випущений капітал	Всього
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
Запишок на початок року	4000	5 150	-	-	-	10 004	-	-	15 154
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований запишок на початок року	4095	5 150	-	-	-	10 004	-	-	15 154
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	11 343	-	-	11 343
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(9 519)	-	-	(9 519)

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"  
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчивається на цю дату  
 Звіт про власний капітал  
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	1 043	(1 043)	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення залогованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж вилуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання вилуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін в капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 043</b>	<b>781</b>	<b>-</b>	<b>1 824</b>
<b>Запишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>5 150</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 043</b>	<b>10 785</b>	<b>-</b>	<b>16 978</b>

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від менеджменту 31 січня 2018 року.

Генеральний директор, ТОВ «ФК МБК»

Фінансовий директор, ТОВ «ФК МБК»

Каян В.О.

Павлов І.Ф.



Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"  
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 Звіт про власний капітал  
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Підприємство

**ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК"**

(найменування)

за ЕДРПОУ

**Звіт про власний капітал**

за 2016 р.

Дата (рік, місяць, число)

Коди

2016 12 31

37973945

Форма №4

1801005

Код за ДКУД

-

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (нетокритичний збиток)	Неоплачений капітал	Випущений капітал	Всього
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>5 150</b>				<b>7 964</b>			<b>-</b>
<b>Коригування :</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>5 150</b>				<b>7 964</b>			<b>-</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>					<b>9 519</b>			<b>9 519</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>					-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку :</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	<b>(7 479)</b>	-	-	<b>(7 479)</b>

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

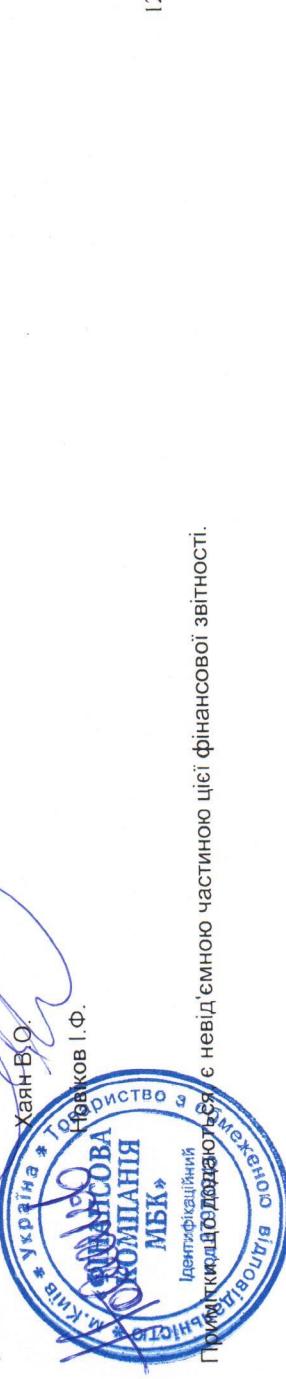
Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"  
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчивається на цю дату  
 Звіт про власний капітал  
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплаченій капітал	Випущений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Випущення капіталу:</b>									
Випул акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Випущення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	2 040	-	2 040
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	-	10 004	-	15 154
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	5 150	-	-	-	-	-	-	-

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 31 січня 2018 року.

Генеральний директор, ТОВ «ФК МБК»

Фінансовий директор, ТОВ «ФК МБК»



Ця фінансова звітність є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

## 1 Загальна інформація

### (а) Організаційна структура та діяльність

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК" (далі - Компанія) було створено 7 листопада 2011 року у м. Київ, Україна.

Юридична та фактична адреса Компанії: вул. Новокостянтинівська 18-В, м.Київ, Україна.

Основною діяльністю Компанії є переказ грошових коштів.

Компанію включено до Державного реєстру фінансових установ на підставі Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.12.2011 року № 756.

Компанія має Ліцензію Національного Банку України (далі – НБУ) від 08 вересня 2014 року на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків. Термін дії ліцензії безстроковий.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: <http://www.fcmbk.com.ua>. Адреса електронної пошти: [info@fcmbk.com](mailto:info@fcmbk.com)

Дочірні та асоційовані компанії немає. Відокремлені підрозділи відсутні.

Організаційна структура Товариства визначена Статутом, організаційно-правова форма – товариство з обмеженою відповідальністю

Компанія є власністю двох юридичних осіб: ТОВ «Будус-Інвест» (Україна) 69% та Budus Investments LTD (Кіпр) 31%.

Кінцеві бенефіціарні власники: Гоца Каміл Ярославович, Мунтяну Олександр Георгійович, Фіала Томаш. Інформація про операції з пов'язаними сторонами викладена у примітці 23.

### (б) Умови здійснення діяльності в Україні

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, присущі економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

У 2017 році Україна продовжувала знаходитися у стані політичних та економічних змін. Гривня девальвувала щодо основних світових валют протягом 2017 року. Національний банк України запровадив низку стабілізаційних заходів. Для підтримання економіки країни необхідне істотне зовнішнє фінансування. Стабілізація економічної ситуації знаходиться у залежності від зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити.

Всі ці чинники привели до значного зниження основних макроекономічних показників країни, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ»), значного звуження ринку фінансових послуг. Товариство є фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2018 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2018 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Керівництво вважає, що воно вживає всіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності в умовах, що склалися. Проте, подальше погіршення політичних, макроекономічних та/або зовнішньоторговельних умов може і надалі негативним чином впливати на фінансовий стан та результати діяльності Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

## **2 Основа для складання фінансової звітності**

### **(а) Підтвердження відповідності**

Ця фінансова звітність станом та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 31.01.2018 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **(б) Безперервність діяльності**

Дана фінансова звітність підготовлена, виходячи з принципу безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Повернення активів, а також майбутні операції, можуть піддаватися істотному впливу теперішніх і майбутніх економічних умов. Керівництво вважає, що у підприємства є надійний доступ до ресурсів фінансування, що сприяє підтримці операційної діяльності компанії. Данна фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які необхідно було б зробити в тому випадку, якщо б компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

### **(в) Основа оцінки**

Ця фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості.

### **(г) Функціональна валюта та валюта подання звітності**

Функціональною валютою Компанії є гривня. Фінансова звітність подається у гривнях, округлених до тисяч.

### **(г) Використання суджень та оцінок**

Складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущення, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображаються у звітності, а також на розкриття інформації про непередбачені активи та зобов'язання. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та припущення, що лежать в їх основі, постійно переглядаються. Зміни облікових оцінок визнаються в тому періоді, в якому відбувається перегляд оцінок, та у будь-яких майбутніх періодах, на які ці зміни впливають.

## **3 Основні принципи облікової політики**

Основні принципи облікової політики, викладені далі, застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися до всіх періодів, поданих у цій фінансовій звітності, якщо не вказано інше.

### **(а) Операції в іноземній валюті**

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, встановленими на дату операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсами обміну, встановленими на цю дату. Прибуток або збиток від курсових різниць за монетарними статтями – це різниця між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою на ефективну процентну ставку та платежі протягом періоду, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсами обміну на кінець звітного періоду. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у функціональну валюту за курсами обміну, що діяли на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті в іноземній валюті, які оцінюються за первісною вартістю, перераховуються за курсами обміну.

Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія МБК”  
Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

встановленими на дату операції. Курсові різниці, що виникають в результаті перерахування валют, визнаються у прибутку або збитку, за винятком курсових різниць, що виникають в результаті перерахування фондових інструментів, наявних для продажу, якщо тільки такі різниці не виникають внаслідок зменшення корисності, коли курсові різниці, що були визнані в іншому сукупному доході, рекласифікуються у прибуток або збиток; фінансового зобов'язання, визначеного як хеджування чистої інвестиції в закордонне підприємство в тій мірі, в якій хеджування є ефективним; або хеджування грошових потоків, що відповідає обов'язковим критеріям, якщо таке хеджування є ефективним, коли курсові різниці визнаються у складі іншого сукупного доходу.

Валютні курси НБУ стосовно основних валют, що були використані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	31 грудня 2017	31 грудня 2016	31 грудня 2015
UAH/ EUR	33,4954	28,4226	26,2231
UAH/ USD	28,0672	27,1909	24,0007

## (б) Фінансові інструменти

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Компанія стає стороною договору щодо відповідного інструмента. Всі звичайні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Початкова оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це не є фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, які є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на операції, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка;
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка;
- інвестицій у фондові інструменти, які не мають ціни котирування на активному ринку та справедливу вартість яких неможливо оцінити достовірно, тому вони оцінюються за вартістю придбання.

Фінансові активи включають довгострокову дебіторську заборгованість, дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, іншу поточну дебіторську заборгованість, гроші та їх еквіваленти.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Фінансові зобов'язання включають короткострокові банківські кредити та кредиторську заборгованість.

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при початковому визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між визнаною початковою сумою та сумою при погашенні із застосуванням методу ефективного відсотка, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на операції, включаються до балансової вартості

відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту.

Фінансові активи і зобов'язання взаємозараховуються і чиста сума подається у звіті про фінансовий стан тільки тоді, коли Компанія має юридичне право на зарахування таких сум і має намір або провести розрахунки на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання

**(i) Кредити та дебіторська заборгованість**

Кредити і дебіторська заборгованість – це категорія фінансових активів з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені, що не мають котирування на активному ринку. Початкове визнання таких активів здійснюється за справедливою вартістю плюс будь-які витрати, що прямо відносяться до операцій. Після початкового визнання кредити і дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

**(ii) Гроші та їх еквіваленти**

Гроші та їх еквіваленти включають залишки коштів у банку, касі, депозити до запитання і строкові депозити із строками виплат до трьох місяців.

**(iii) Фінансові зобов'язання**

Фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю, включають банківські кредити та кредиторську заборгованість.

Початкове визнання усіх фінансових зобов'язань відбувається на дату здійснення операції, коли Компанія стає стороною договору щодо конкретного інструмента, за справедливою вартістю плюс будь-які витрати, що безпосередньо відносяться до операції. Після початкового визнання фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли зазначені у договорі зобов'язання були виконані, анульовані або строк їх дії закінчився.

**(iv) Зменшення корисності фінансових активів**

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів. Фінансовий актив чи група фінансових активів вважаються знеціненими тільки в тому випадку, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія, пов'язана із збитком, впливає на очікувані в майбутньому грошові потоки за фінансовим активом чи групою фінансових активів, які можуть бути оцінені достовірно.

Об'єктивними ознаками того, що фінансові активи є знеціненими, можуть бути невиконання або затримка виконання зобов'язань дебітором, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які Компанія не розглядала б за інших обставин, або ознаки можливого банкрутства дебітора чи емітента.

**(v) Припинення визнання**

Визнання фінансового активу припиняється, якщо закінчується строк дії права на отримання грошових потоків від фінансового активу або якщо Компанія передає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом. Будь-які права або зобов'язання, що виникли або були збережені при передачі, визнаються окремо як активи або зобов'язання. Визнання фінансового зобов'язання припиняється тоді, коли воно було виконане.

Компанія також припиняє визнання деяких активів, коли списуються залишки, які відносяться до активів, що вважаються такими, що не будуть погашені.

**(в) Забезпечення**

Забезпечення визнається тоді, коли внаслідок події, що стала в минулому, Компанія має поточне юридичне або очікуване зобов'язання, яке може бути оцінене достовірно, і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібен буде відтік економічних ресурсів. Сума забезпечення визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків з

використанням ставки дисконту до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі і ризики, притаманні конкретному зобов'язанню. Вивільнення дисконту визнається у складі фінансових витрат.

**(г) Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)**

Компанія визнає дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) коли суму такого доходу можна достовірно оцінити, коли існує ймовірність отримання Компанією економічних вигоди у майбутньому. Основним видом доходу компанії є комісія за переказ коштів. Виручка від надання послуг з переказу визнається за стадією завершеності операції, що визначається шляхом актування.

Дохід представлений за вирахуванням податку на додану вартість, повернень, пільг і знижок.

**(г) Оренда**

**(i) Фінансова оренда**

Витрати на фінансову оренду, за умовами якої Компанії передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням об'єктом оренди, капіталізуються на початку строку оренди за справедливою вартістю орендованого активу або за приведеною вартістю мінімальних орендних платежів, якщо ця сума є меншою. Орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами і зменшенням суми орендних зобов'язань таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну процентну ставку по залишку зобов'язання. Фінансові витрати відображаються у прибутку або збитку.

Капіталізовані орендовані активи амортизуються протягом коротшого з двох строків: протягом оцінених строків корисного використання активів або протягом строку оренди, якщо не існує обґрунтованої впевненості у тому, що Компанія отримає право власності на активи до кінця строку оренди.

**(ii) Операційна оренда**

Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передбачає передачу всіх ризиків і вигод, пов'язаних з володінням.

Платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом строку оренди.

**(д) Інші витрати**

**(i) Фінансові витрати**

Фінансові витрати включають витрати на виплату процентів за позиками. Усі витрати на позики визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка.

Прибутки і збитки від курсових різниць відображаються у звітності на нетто-основі.

**(ii) Витрати з податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного і відстроченого податків.

Витрати з податку на прибуток визнаються у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли вони відносяться до статей іншого сукупного доходу або до операцій з учасниками, визнаними безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках вони визнаються в іншому сукупному доході або безпосередньо у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається з використанням балансового методу по тимчасових різницях між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок не визнається за такими тимчасовими різницями: за різницями, що виникають при початковому визнанні активів або зобов'язань в результаті здійснення операції, яка не є об'єднанням бізнесу і яка не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток; за різницями, що відносяться

до інвестицій в дочірні підприємства, якщо материнська компанія має можливість контролювати строки сторнування тимчасових різниць та існує ймовірність того, що ці тимчасові різниці не будуть сторновані у близькому майбутньому. Відстрочений податок оцінюється виходячи з податкових ставок, які, як очікується, будуть застосовуватися до тимчасових різниць в момент їх сторнування, відповідно до законодавства, чинного або по суті прийнятого на звітну дату. Відстрочені податкові активи та зобов'язання зараховуються, якщо існує юридичне право на взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань і якщо вони відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим самим податковим органом з одного і того самого суб'єкта господарювання, який обкладається податком, або з кількох різних суб'єктів господарювання, але при цьому вони мають намір провести розрахунок за своїми поточними податковими зобов'язаннями та активами на нетто-основі або їх податкові активи та зобов'язання будуть реалізовані одночасно.

Відстрочений податковий актив визнається тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці. Відстрочені податкові активи аналізуються на кожну звітну дату і зменшуються, якщо реалізація відповідної податкової вигоди більше не є вірогідною.

**(e) Основні засоби**

**(i) Основа оцінки**

Однинці основних засобів оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість придбання включає витрати, що безпосередньо відносяться до придбання активу. Вартість активів, створених за рахунок власних коштів, включає вартість матеріалів, заробітну плату основних працівників та інші витрати, що безпосередньо відносяться до приведення активу у робочий стан для його цільового використання, витрати на демонтаж та перевезення та витрати на відновлення земель, на яких ці активи були розміщені. Придане програмне забезпечення, яке є невід'ємною частиною функціональності відповідного обладнання, капіталізується у складі вартості цього обладнання.

Якщо компоненти одиниці основних засобів мають різні строки корисного використання, такі компоненти обліковуються як окремі одиниці (основні компоненти) основних засобів.

Прибуток чи збиток від вибуття одиниці основних засобів визначається шляхом порівняння суми надходжень від вибуття з балансовою вартістю основних засобів і визнається у прибутку або збитку на нетто-основі у складі статті "інші доходи/інші витрати".

**(ii) Подальші витрати**

Витрати на заміну компоненту одиниці основних засобів визнаються у складі балансової вартості цієї одиниці, якщо існує ймовірність отримання Компанією економічних вигод від цього компонента у майбутньому, та якщо його вартість може бути достовірно оцінена. При цьому відбувається припинення визнання балансової вартості заміненого компонента. Витрати на повсякденне обслуговування основних засобів визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони були понесені.

**(iii) Амортизація**

Амортизація основних засобів нараховується з моменту, коли вони встановлені і готові до використання, або, якщо йдеться про активи, створені за рахунок власних коштів, з моменту, коли створення активу завершено і він готовий до використання.

Амортизація нараховується на основі вартості придбання активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Здійснюється оцінка значних компонентів окремих активів, і, якщо строк корисного використання будь-якого компонента відрізняється від строку корисного використання решти активу, знос такого компонента нараховується окремо.

Затрати на амортизацію визнаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оцінених строків корисного використання кожної частини одиниці основних засобів, оскільки така практика найбільш точно відображає очікуване використання майбутніх економічних вигод, притаманних цьому активу. Амортизація орендованих активів нараховується протягом меншого з двох строків: строку їх корисного використання або строку оренди, крім випадків, коли можна

обґрунтовано вважати, що Компанія отримає право власності на активи до кінця строку оренди.  
Амортизація землі і незавершеного будівництва не нараховується.

Оцінені строки корисного використання для поточного періоду такі:

Комп'ютери та офісне обладнання	2-5 роки
Меблі	3-4 роки
Інше	2-5 років

Методи нарахування амортизації, строки корисного використання і ліквідаційна вартість переглядаються на кінець кожного фінансового року і, якщо це необхідно, коригуються.

**(e) Нематеріальні активи**

**(i) Основа оцінки**

Нематеріальні активи, придбані Компанією, що мають обмежені строки корисного використання, оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

**(ii) Подальші витрати**

Подальші витрати капіталізуються тільки тоді, коли вони збільшують майбутні економічні вигоди від конкретного активу, до якого відносяться ці витрати. Всі інші витрати, включаючи витрати на самостійно створені гудвлі та бренди, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були понесені.

**(iii) Амортизація**

Амортизація нараховується на вартість придбання активу або на іншу суму, яка використовується замість вартості, за вирахуванням його ліквідаційної вартості.

Амортизація визнається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оцінених строків корисного використання нематеріальних активів, починаючи з дати, коли активи є готовими до використання, оскільки це найбільш точно відображає очікуване використання майбутніх економічних вигод, притаманних активу. Оцінені строки корисного використання нематеріальних активів для поточного періоду такі:

Програмне забезпеченення, ліцензії та права промислової власності 2-5 років

Методи нарахування амортизації, строки корисного використання та ліквідаційна вартість нематеріальних активів аналізуються на кінець кожного фінансового року та коригуються в разі необхідності.

Амортизація нематеріальних активів з невизначенім строком користування не нараховується.

**(ж) Запаси**

Запаси оцінюються за меншою з двох вартостей: за фактичною вартістю або за чистою вартістю реалізації. Фактична вартість запасів визначається за методом "перше надходження – перше реалізовання" і включає затрати, понесені на придбання запасів, на доставку запасів до теперішнього місцезнаходження та приведення у їх відповідний стан.

Чиста вартість реалізації являє собою розрахункову ціну продажу запасів у ході звичайної діяльності за вирахуванням оцінених витрат на завершення виробництва та реалізацію.

**(з) Здійснені передоплати**

Здійснені передоплати відображаються за початковою вартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

**(и) Дивіденди**

Дивіденди визнаються як зобов'язання у тому періоді, в якому вони були оголошені.

**(i) Згортання**

Доходи і витрати подаються на нетто-основі тільки тоді, коли це дозволено стандартами бухгалтерського обліку, або якщо це стосується прибутку та збитків, що виникають в результаті здійснення групи аналогічних операцій, таких як торгова діяльність.

**(к) Фінансові доходи та фінансові витрати**

Фінансові доходи включають процентний дохід. Процентний дохід визнається по мірі нарахування у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка.

Фінансові витрати включають відсотки за користування кредитами.

Прибутки та збитки від фінансових доходів та витрат відображаються на нетто-основі.

**(л) Застосування нових та переглянутих міжнародних стандартів фінансової звітності**

**(i) Прийняття до застосування нових та переглянутих стандартів**

У 2017 році Компанія прийняла до застосування усі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку („РМСБО“) та Комітетом з тлумачень Міжнародних стандартів фінансової звітності („КТ МСФЗ“) при РМСБО, які стосуються операцій Компанії та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються на 1 січня 2017 року:

- Поправки до МСБО 12 "Податки на прибуток" – Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків
- Поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" – Ініціатива щодо розкриття інформації
- Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" і МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" (2011) – Продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством, дату набуття чинності не визначено

Прийняття до застосування цих нових і переглянутих стандартів та тлумачень не привело до змін в обліковій політиці Компанії та сумах, відображеніх за поточний або попередні роки.

**(ii) Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності**

На дату затвердження цієї фінансової звітності такі нові та переглянуті МСФЗ і тлумачення, а також поправки до них були випущені, але ще не набули чинності:

- МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (2014) 1 січня 2018 року
- МСФЗ 15 "Доходи від реалізації за договорами із клієнтами" з 1 січня 2018 року
- МСФЗ 16 "Оренда" з 1 січня 2019 року

В цей перелік включені стандарти, інтерпретації та роз'яснення, які потенційно можуть впливати на розкриття інформації, фінансовий стан або фінансові показники Товариства. Керівництво Компанії здійснило оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на фінансову звітність Компанії.

На 31.12.2017 року Компанія має прострочену на 30-89 днів дебіторську заборгованість по комісії за переказ коштів у сумі 671 тис. грн. При застосуванні МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" в 2017 році Компанії необхідно було б створити резерв під очікувані кредитні збитки за даним фінансовим активом.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"  
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

#### 4 Необоротні активи

Рух основних засобів представлений таким чином(у тисячах гривень):

	Комп'ютери та офісне обладнання	Меблі	Інше	Усього
<b>Вартість</b>				
На 01 січня 2016 р.	91	3	22	116
Надходження	361	-	-	361
На 31 грудня 2016 р.	452	3	22	477
Надходження	738	59	110	907
Вибуття	19		4	23
На 31 грудня 2017 р.	<b>1 171</b>	<b>62</b>	<b>128</b>	<b>1 361</b>

#### Накопичений знос

На 01 січня 2016 р.	44	1	22	67
Нарахований знос	102	-	-	102
На 31 грудня 2016 р.	146	1	22	169
Нарахований знос	330	6	110	446
Вибуття	18		4	22
На 31 грудня 2017 р.	<b>457</b>	<b>7</b>	<b>128</b>	<b>592</b>

#### Чиста балансова вартість

На 01 січня 2016 р.	47	2	-	49
На 31 грудня 2016 р.	306	2	-	308
На 31 грудня 2017 р.	<b>714</b>	<b>55</b>	-	<b>769</b>

#### (a) Знос

Загальна сума нарахованого зноса за рік, що закінчився 31 грудня, представлена таким чином:

Відображену у складі	2017	2016
Собівартості	33	3
Адміністративних витрат	303	63
Витрат на збут	110	36
<b>Усього нарахованого зносу</b>	<b>446</b>	<b>102</b>

Припиненої діяльності протягом 12 місяців 2017 року не було. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає.

#### (б) Капітальні інвестиції

Затрати понесені на створення мобільного додатку portmone.com, що буде використовуватись як додатковий канал приймання платежів капіталізовані в сумі 594 тис. грн. Керівництво планує випустити програму для масового користування в березні 2018 року.

*Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія МБК”  
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

**5 Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги**

(у тисячах гривень)

31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
----------------------	----------------------

Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів  
 Резерв знецінення торгової дебіторської заборгованості

7 832	3 865
-	-
7 832	3 865

Станом на 31 грудня 2017 року дебіторська заборгованість за переказ коштів від шести найбільших дебіторів склала 6 020 тис. грн. або 79% (2016: 3 032 тис. грн. або 79%).

**6 Дебіторська заборгованість за виданими авансами**

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складається з попередньої оплати отримувачу коштів для забезпечення он-лайн переказу і представлена таким чином:

(у тисячах гривень)

31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
----------------------	----------------------

Попередня оплата отримувачу коштів  
 Інші господарські аванси

13 978	16 367
11	4
13 989	16 371

**7 Інша поточна дебіторська заборгованість**

Інша поточна дебіторська заборгованість в основному представлена транзитною заборгованістю банків-партнерів по переказу коштів, що має бути погашена протягом трьох днів згідно з діючим законодавством:

(у тисячах гривень)

31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
----------------------	----------------------

Транзитна заборгованість від банків-партнерів  
 Інші дебіторська заборгованість пов'язана з переказом  
 коштів  
 Позики співробітникам

72 894	34 393
36	36
50	50
72 980	34 393

Станом на 31 грудня 2017 року транзитна заборгованість від банків-партнерів, від трьох найбільших дебіторів, склала 52 330 тис. грн. або 72% (2016: 30 095 тис. грн. або 88%). Середній строк обертання заборгованості банків становить два робочі дні.

**Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"**  
**Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату**  
**Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату**  
(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

**8 Гроші та їх еквіваленти**

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Гроші в банках	284	452
	284	452

Гроші та їх еквіваленти представлені поточними рахунками у гривнях і розміщені в українських банках.

**9 Капітал**

(у тисячах гривень)

	%	31 грудня 2017 р.	%	31 грудня 2016 р.
Будус Інвестментс Лімітед, Кіпр	31	1 596	31	1 596
ТОВ "Будус - Інвест", Україна	69	3 553	69	3 553
Статутний капітал	100	5 150	100	5 150
Резервний капітал		1 043		
Нерозподілений прибуток/збиток		10 785		10 004
		16 978		15 154

Управлінський персонал намагається підтримувати такий рівень капіталу, який є достатнім для операційних і стратегічних потреб Компанії та для забезпечення довіри з боку учасників.

**10 Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги**

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
<b>Розрахунки з третіми сторонами</b>		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1331	646
<b>Розрахунки з пов'язаними сторонами</b>		
Кредиторська заборгованість за обробку даних, хостинг	353	276
Кредиторська заборгованість за суборенду офісу	61	
Кредиторська заборгованість за торгову марку	3326	554
	5 071	1 476

**11 Поточні забезпечення**

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Забезпечення по невикористаних відпустках	712	224
Забезпечення для покриття збитків по оскаржених транзакціях (чарджбек)	116	42
	828	266

**12 Інші поточні зобов'язання**

*Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"*  
*Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату*  
*Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату*  
*(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

В основному представлена транзитною заборгованістю перед отримувачами по операціях з переказу коштів, що має бути погашена протягом трьох днів, згідно з діючим законодавством:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
<b>Розрахунки з третіми сторонами:</b>		
Транзитна заборгованість перед отримувачем коштів за операціями з переказу коштів	50 684	27 674
Інші зобов'язання	377	293
	<hr/>	<hr/>
	<b>51 061</b>	<b>27 967</b>
	<hr/>	<hr/>

**13 Короткострокові кредити банків**

(у тисячах гривень)	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Банківський овердрафт	21 546	5 578
	<hr/>	<hr/>
	<b>21 546</b>	<b>5 578</b>
	<hr/>	<hr/>

**14 Доходи від основної діяльності**

(у тисячах гривень)	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Комісія за переказ коштів	94 891	61 478
	<hr/>	<hr/>
	<b>94 891</b>	<b>61 478</b>
	<hr/>	<hr/>

**15 Собівартість реалізації**

(у тисячах гривень)	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
<b>Операції з третіми сторонами:</b>		
Комісія банкам за еквайрінг	59 674	40 929
Заробітна плата та відповідні нарахування	1 863	822
Технічна підтримка, обробка даних	1 074	79
Забезпечення по невикористаних відпустках	74	59
Завантаження квитанцій	33	3
Амортизація основних засобів	<hr/>	<hr/>
<b>Операції з пов'язаними сторонами:</b>		
Обробка платіжних даних	3 241	2 039
Затрати на хостінг	189	189
Користування програмою Портмоне	72	72
	<hr/>	<hr/>
	<b>66 299</b>	<b>44 113</b>
	<hr/>	<hr/>

## **16 Адміністративні витрати**

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	5 538	3 563
Оренда та комунальні послуги	538	345
Забезпечення по невикористаних відпустках	334	31
Амортизація основних засобів	303	63
Затрати на пошук персоналу	207	180
Послуги зв'язку і пошти	106	52
Оновлення програмного забезпечення, короткі ліцензії	110	33
Професійні послуги третіх сторін	98	61
Банківські послуги	23	11
Інше	342	66
	<hr/>	<hr/>
	7 599	4 405
	<hr/>	<hr/>

## **17 Витрати на збут**

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	4 357	1 725
Забезпечення по невикористаних відпустках	74	16
Амортизація основних засобів	110	36
Затрати на рекламу та маркетинг	158	
Інші затрати	11	65
	<hr/>	<hr/>
	4 710	1 842
	<hr/>	<hr/>

## **18 Інші операційні витрати**

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Втрати від чарджбеків	577	278
Затрати від курсових різниць (за мінусом доходів)	249	
Затрати від списання безнадійної заборгованості	32	52
<b>Операції з пов'язаними сторонами:</b>		
Оплата за торгову марку Portmone.com	2 468	554
	<hr/>	<hr/>
	3 326	885
	<hr/>	<hr/>

## **19 Інші фінансові доходи**

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Відсотки одержані	1 607	1 456
	<hr/>	<hr/>
	1 607	1 456
	<hr/>	<hr/>

**20 Витрати з податку на прибуток**  
(у тисячах гривень)

	2017	2016
Витрати з поточного податку	3 053	2 203
Дохід/(Витрати) з відстроченого податку	(13)	20
	<hr/> <b>3 040</b>	<hr/> <b>2 223</b>

Відповідно чинних вимог Податкового Кодексу України, протягом року, що закінчився 31 грудня 2017 року, та в подальшому, ставка податку на прибуток для Компанії складає 18% (2016: 18%).

(a) **Узгодження діючої ставки оподаткування**  
(у тисячах гривень)

	2017	%	2016	%
Прибуток до оподаткування	14 382	100%	11 742	100%
Податок на прибуток згідно з діючою ставкою	2 589	18%	2 113	18%
Постійні різниці	451	3%	110	1%
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>3 040</b>	<b>21%</b>	<b>2 223</b>	<b>19%</b>

**21 Управління фінансовими ризиками**

(a) **Огляд**

При використанні фінансових інструментів Компанія зазнає таких видів ризиків:

- кредитний ризик
- ризик ліквідності
- ринковий ризик.

У цій примітці представлена інформація щодо рівня кожного із зазначених ризиків, яких зазнає Компанія, про цілі, політику та процедури оцінки та управління ризиками, а також управління капіталом Компанії.

Управлінський персонал несе загальну відповідальність за створення структури управління ризиками і здійснення нагляду за нею.

Політики управління ризиками розробляються з метою виявлення і аналізу ризиків, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, моніторингу ризиків і дотримання лімітів. Політики і системи управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов і діяльності Компанії. Застосовуючи засоби навчання і стандарти та процедури управління, Компанія прагне створити таке впорядковане і конструктивне середовище контролю, в якому всі працівники розуміють свої ролі і обов'язки.

(b) **Кредитний ризик**

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Компанії в результаті невиконання клієнтом або контрагентом за фінансовим інструментом своїх зобов'язань за договором. Кредитний ризик виникає переважно у зв'язку з дебіторською заборгованістю клієнтів.

Станом на 31 грудня 2017 року, аналіз дебіторської заборгованості за строками виникнення наведено у наступній таблиці:

Товариство з обмеженою відповіальністю "Фінансова компанія МБК"  
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	Всього	Не простро-чені та не знецінені	Прострочені, але не знецінені				
			<30 днів	30-90 днів	90-180 днів	180-360 днів	>360 днів
Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів	7 832	7 161	-	671	-	-	-
Транзитна заборгованість від банків-партнерів	72 894	72 894	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість	86	86	-	-	-	-	-
	<b>80 812</b>	<b>78 141</b>	<b>-</b>	<b>671</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Станом на 31 грудня 2016 року, аналіз дебіторської заборгованості за строками виникнення наведено у наступній таблиці:

	Всього	Не простро-чені та не знецінені	Прострочені, але не знецінені				
			<30 днів	30-90 днів	90-180 днів	180-360 днів	>360 днів
Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів	3 865	3 865	-	-	-	-	-
Транзитна заборгованість від банків-партнерів	34 393	34 393	-	-	-	-	-
	<b>38 258</b>	<b>38 258</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Компанія розробила політику та процедури для управління кредитним ризиком, включаючи аналіз дебіторської заборгованості та моніторинг її погашення. Рівень кредитного ризику Компанії залежить, головним чином, від індивідуальних характеристик кожного контрагента та контролюється на регулярній основі окремо для всіх значних клієнтів.

Компанія створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності, що являє собою розрахункову оцінку її збитків, понесених від дебіторської заборгованості. Наразі Компанія оцінює рівень кредитного ризику як незначний. Затрати від списання безнадійної заборгованості у 2017 році склали 32 тис.грн., у 2016 році 52 тис.грн.

#### (в) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає у тому, що Компанія не матиме можливості виконати свої фінансові зобов'язання у належні строки. Підхід Компанії до управління ліквідністю передбачає забезпечення, наскільки це можливо, постійної наявності ліквідності, достатньої для своєчасного виконання зобов'язань Компанії як у звичайних умовах, так і у надзвичайних ситуаціях, уникаючи при цьому неприйнятних збитків і ризику нанесення шкоди репутації Компанії.

Товариство з обмеженою відповіальністю "Фінансова компанія МБК"  
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Компанія забезпечує наявність грошових коштів на вимогу для оплати операційних витрат, за винятком коштів на покриття потенційних збитків від непередбачуваних надзвичайних обставин, таких як стихійні лиха.

У таблиці нижче подано аналіз фінансових зобов'язань Товариства, розподілених на групи за відповідними термінами погашення, на основі залишкового періоду на звітну дату до терміну погашення за договорами. Суми, які розкриваються у таблиці, є недисконтованими потоками грошових коштів за основною сумою боргу та відсотків.

Аналіз фінансових зобов'язань за термінами погашення станом на 31 грудня 2017 року був представлений таким чином:

<b>2017</b> <i>(у тисячах гривень)</i>	<b>За вимогою</b>	<b>Протягом 12 місяців</b>	<b>Від 1 до 5 років</b>	<b>Більше ніж 5 років</b>	<b>Всього</b>
Короткострокові кредити банків	-	21 546	-	-	21 546
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	1 331	-	-	1 331
Розрахунки з пов'язаними сторонами	-	3 740	-	-	3 740
	<b>26 617</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 617</b>

Аналіз фінансових зобов'язань за термінами погашення станом на 31 грудня 2016 року був представлений таким чином:

<b>2016</b> <i>(у тисячах гривень)</i>	<b>За вимогою</b>	<b>Протягом 12 місяців</b>	<b>Від 1 до 5 років</b>	<b>Більше ніж 5 років</b>	<b>Всього</b>
Короткострокові кредити банків	-	5 578	-	-	5 578
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	1 476	-	-	1 476
	<b>7 054</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 054</b>

Керівництво контролює резерв ліквідності Компанії у порівнянні з очікуваними грошовими потоками. Розумне управління ризиком ліквідності передбачає підтримку достатнього обсягу грошових коштів, доступність фінансування за рахунок достатнього обсягу відкритих кредитних ліній. Гнучкість фінансування досягається шляхом забезпечення доступності кредитних ліній.

#### (г) Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси, процентні ставки і котирування цінних паперів, будуть впливати на доходи або на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль рівня ринкового ризику у межах прийнятих параметрів при оптимізації дохідності за ризик. Всі такі операції здійснюються згідно з інструкціями, затвердженими управлінським персоналом.

Наприклад, компанія враховує ризик можливості оскарження банками операції в системах Visa та MasterCard по картах, які були проведенні неналежним власником. Компанія формує резерв на майбутні чарджбеки на основі аналізу таких операцій за рік що закінчився, оцінюючи динаміку та ступінь ризиковості проведених транзакцій.

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>на 31.12.2016 р.</b>	<b>Віднесено на затрати</b>	<b>Представлено чарджбеків в 2017</b>	<b>на 31.12.2017 р.</b>
Резерв на майбутні чарджбеки	42	577	503	116
<b>Всього</b>	<b>42</b>	<b>577</b>	<b>503</b>	<b>116</b>

**(i) Валютний ризик**

У Компанії не виникає валютних ризиків оскільки не має договірних або інших зобов'язань та операцій в іноземних валютах.

**(ii) Процентний ризик**

Зміни процентних ставок впливають, головним чином, на кредити і позики шляхом зміни їх справедливої вартості (заборгованість за фіксованою ставкою) або майбутніх грошових потоків (заборгованість за змінною ставкою). Управлінський персонал не затвердив офіційну політику визначення прийнятного співвідношення заборгованості за фіксованою ставкою та за змінною ставкою. Однак при отриманні нових кредитів чи позик управлінський персонал користується своїми судженнями у прийнятті рішення щодо того, яка процента ставка – фіксована чи змінна – буде більш вигідною для Компанії протягом очікуваного періоду до строку погашення заборгованості.

В 2017 році Компанія отримала банківський овердрафт у національній валюті (гривні) з лімітом кредитування у розмірі 10,000 тис. грн. та 15 000 тис. грн з метою фінансування попередніх передплат отримувачам коштів на період свят та тимчасового розриву платежів при переказі коштів. Ліній передбачена фіксована процентна ставка, розмір якої залежить від сальдо на поточному рахунку та строку його наявності. Керівництво компанії має підтверджені домовленості, що процентні ставки по овердрафтним лініям в 2018 році не будуть вищі ніж в 2017 році.

Наразі Компанія оцінює рівень процентного ризику як незначний.

**(iii) Управління ризиком достатності капіталу**

Управління капіталом представляє собою систему принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у різних видах господарської діяльності організації. Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Домінуючими принципами управління капіталу є дотримання нормативних вимог, встановлених законодавством; забезпечення сталого нарощування активних операцій; якість капіталу; постійне вдосконалення системи управління ризиками. Товариство дотримується вимог до розміру капіталу, встановлених п.10 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року N 41 п.1.

**(г) Судові процеси**

Компанія не має судових справ і позовів на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року.

**22 Розкриття інформації що до справедливої вартості**

Розрахункова справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань була визначена з використанням наявної ринкової інформації та належних методологій оцінки вартості. Однак для оцінки справедливої вартості необхідно суттєвим чином проаналізувати ринкові дані. Отже, оцінки справедливої вартості не обов'язково вказують суми, які могли б бути отримані на ринку в даний час. Використання різних припущень щодо ринку та/ або методологій оцінки може мати суттєвий вплив на оцінену справедливу вартість.

Оцінюючи справедливу вартість активу чи зобов'язання, Компанія використовує по мірі можливості дані, отримані з відкритих ринкових джерел.

Товариство використовує наступну ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"  
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

**Рівень 2:** інші методи, усі вихідні дані які значно впливають на справедливу вартість, спостерігаються на ринку, або безпосередньо, або опосередковано, і

**Рівень 3:** методи, в яких використовуються вихідні дані, що роблять істотний вплив на справедливу вартість, які не ґрунтуються на спостережувані ринкової інформації (неспостережені вихідні дані).

Справедлива вартість фінансових інструментів за рівнями її оцінки на 31 грудня 2017р. і 2016р. розподілялася таким чином:

фінансові активи	1-й рівень		2-й рівень		3-й рівень		всього	
	2017р.	2016р.	2017р.	2016р.	2017р.	2016р.	2017р.	2016р.
Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів	0	0	0	0	7 832	3 865	7 832	3 865
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0	0	0	13 989	16 371	13 989	16 371
Інша поточна дебіторська заборгованість	(	(	(	(	72 980	34 393	72 980	34 393
<b>Всього фінансові активи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>94 801</b>	<b>54 629</b>	<b>94 801</b>	<b>54 629</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>	<b>2017р.</b>	<b>2016р.</b>	<b>2017р.</b>	<b>2016р.</b>	<b>2017р.</b>	<b>2016р.</b>	<b>2017р.</b>	<b>2016р.</b>
Банківські овердрафти	0	0	0	0	21 546	5 578	21 546	5 578
Кредиторська заборгованість	0	0	0	0	5 071	1 476	5 071	1 476
Інші зобов'язання	0	0	0	0	51 061	27 967	51 061	27 967
<b>Всього фінансові зобов'язання</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>77 678</b>	<b>35 021</b>	<b>77 678</b>	<b>35 021</b>

**(i) Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток**

У результаті зміни вартості дебіторської заборгованості (дані 3-го рівня ієархії) було визнано знецінення дебіторської заборгованості на суму 32 тис. грн, що зменшило прибуток за звітний 2017 рік на аналогічну суму.

**(ii) Переміщення між рівнями ієархії справедливої вартості**

У попередньому та звітному році переведень між рівнями ієархії не було.

**(iii) Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю**

Управлінський персонал вважає, що справедлива вартість всіх фінансових інструментів дорівнює їх балансовій вартості на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року.

	Bалансова вартість	Справедливавартість	2017 рік	2016 рік	2017 рік	2016 рік
	2017 рік	2016 рік				
Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів	7832	3865	7832	3865		
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	13 989	16 371	13 989	16 371		

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"  
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Інша поточна дебіторська заборгованість	72 980	34 393	72 980	34 393
Грошові кошти та їх еквіваленти	284	452	284	452
Поточні забезпечення	828	266	828	266
Торговельна кредиторська заборгованість	5 071	1 476	5 071	1 476
Інші поточні зобов'язання	51 061	27 967	51 061	27 967
Банківський овердрафт	21 546	5 578	21 546	5 578

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

## 23 Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язані сторони включають учасників, членів основного управлінського персоналу Компанії та їх близьких родичів, і компанії, що знаходяться під контролем або зазнають суттєвого впливу з боку учасників.

### (а) Операції з членами управлінського персоналу

До складу основного управлінського персоналу входять чотири фізичні особи – генеральний директор, фінансовий директор, комерційний директор та директор з маркетингу (2016: чотири фізичні особи – генеральний директор, фінансовий директор, комерційний директор та директор з маркетингу). Члени основного управлінського персоналу отримали винагороду, зазначену нижче, яка включена до складу адміністративних та збутових витрат протягом року, що закінчився 31 грудня:

(у тисячах гривень)	2017	2016
Заробітна плата та відповідні нарахування включені до складу адміністративних витрат	2 086	1 638
Заробітна плата та відповідні нарахування включені до складу збутових витрат	1747	924
<b>Всього</b>	<b>3 833</b>	<b>2 562</b>

### (б) Операції з іншими пов'язаними сторонами

Материнською компанією ТОВ "Фінансова компанія МБК" є ТОВ «Будус-Інвест» (Україна). Фактичною контролюючою стороною є Budus Investments LTD (Кіпр). В 2017 році операцій між ТОВ "Фінансова компанія МБК" та вказаними вище сторонами були операції з виплати дивідендів за результатами діяльності 2015 р. згідно протоколу №42 від 21 червня 2016 року та 2016 рік згідно протоколу №54 від 27.06.2017 року.

(у тисячах гривень)	Заборгованість на 31.12.2016 р.	Нараховано	Виплачено	Утримано податку на репатріацію	Заборгованість на 31.12.2017 р.
ТОВ «Будус-Інвест» (Україна)	4 415	6 568	10 983	-	-
Budus Investments LTD (Кіпр)	-	2 951	2 951	148	-
<b>Всього</b>	<b>4 415</b>	<b>9 519</b>	<b>13 934</b>	<b>148</b>	<b>-</b>

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"  
 Фінансова звітність на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2017 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Протягом року, що закінчився 31 грудня, Компанія мала наступні операції Budus Investments LTD (Кіпр), окрім нарахування та виплати дивідендів:

(у тисячах гривень)	2017	2016
---------------------	------	------

За користування торговою маркою	2 468	554
---------------------------------	-------	-----

Контролююча сторона Budus Investments LTD (Кіпр) володіє корпоративними правами в наступних пов'язаних компаніях ТОВ «Портмоне» та ТОВ «Будус Інвест». Операції з ними розкриті наступним чином:

(у тисячах гривень)	2017	2016
---------------------	------	------

Операції з обробки даних	3 241	2 039
За суборенду офісного приміщення	422	
Хостинг	189	189
За користування програмою Портмоне	72	72

Нижче наведені залишки по операціях Компанії з пов'язаними сторонами:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
---------------------	----------------------	----------------------

Зобов'язання	-	-
--------------	---	---

Кредиторська заборгованість за торгову марку	3 326	554
Кредиторська заборгованість за обробку даних	332	254
Хостинг	16	16
Роялті за користування програмою Портмоне	6	6
Поворотна безпроцентна позика	-	-

## 24 Події після звітної дати

Подій після звітної дати, які вимагають розкриття в даній фінансовій звітності, відповідно до міжнародних стандартів або загальноприйнятої практики, не відбувалось

Генеральний директор, ТОВ «ФК МБК»

Хаян В.О.

Фінансовий директор, ТОВ «ФК МБК»

Новіков І.Ф.

