Аудиторська фірма «РЕГІСТР»

03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 84, оф. 35, тел. (044) 287-00-15
п/р № 26001500348000 в ПАТ «УкрСиббанк, МФО 351005
№ 0439 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГОАУДИТОРА

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» (ідентифікаційний код юридичної особи: 37973945, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Новокостянтинівська, буд. 18-В), надалі – Товариство, що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 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 2018 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 на 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 нашому звіті.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за річні звітні дані.

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 Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 року № 3840, річні звітні дані Товариства складаються з титульного аркуша, довідки про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг, довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами, інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи, але не містять фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цих річних звітних даних.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ці річні звітні дані виглядають такими, що містять суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення річних звітних даних, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

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

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність 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 відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, 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 відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того,ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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 обґрунтованість 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. Наші 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 обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ звіту незалежного аудитора підготовлено у відповідності до Методичних рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 р. № 257.

Ми підтверджуємо, що Товариство в 2018 році дотримувалось вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного капіталу Товариства, зокрема відповідно до статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III, пунктів 30-33 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

Станом на 31.12.2018 р. статутний капітал Товариства сформований у встановлені законодавством терміни за рахунок грошових коштів у розмірі 5 150 000,00 грн. (п'ять мільйонів сто п'ятдесят тисяч грн. 00 коп.), що становить 100% від заявленого та відповідає вимогам законодавства.

Ми підтверджуємо, що норматив достатності капіталу (норматив основного капіталу) Товариства на 31.12.2018 р. становив 13 307 тис. грн. та перевищував мінімальний розмір нормативу основного капіталу для фінансової компанії (не менше ніж, 5 млн. грн.), встановлений пунктом 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41.

Оскільки Товариство є фінансовою компанією групи А та в 2018 році здійснювало лише один вид фінансових послуг – переказ коштів, на нього не поширювались інші вимоги щодо обов'язкових критеріїв та нормативів платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Оскільки Товариство в 2018 році здійснювало лише один вид фінансових послуг – переказ коштів, на нього не поширювались вимоги законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

Товариство в 2018 році не належало до фінансової групи, тому на нього не поширювались вимоги законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

В 2018 році Товариство не мало інвестиційного портфелю, тому на нього не поширювались вимоги законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

Ми підтверджуємо, що Товариство в 2018 році дотримувалось вимог частин 2-3 статті 5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III та не залучало фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Ми підтверджуємо, що Товариство в 2018 році дотримувалось вимог пункту 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913, та не суміщало свої фінансові послуги (переказ коштів), з іншими фінансовими послугами, які не можуть суміщатися з іншими фінансовими послугами, крім випадків, коли таке суміщення дозволено законом.

Ми підтверджуємо, що Товариство в 2018 році дотримувалось вимог статей 6, 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III, пункту 24 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913, та надавало фінансові послуги на підставі договорів, які відповідають вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III, статей 11 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів» від 12 травня 1991 року № 1023-XII, статті 1056^1 Цивільного кодексу України, інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним Нацкомфінпослуг, та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою установою, що розміщені на офіційній сторінці Товариства: http://www.fcmbk.com.ua/.

Ми підтверджуємо, що Товариство в 2018 році дотримувалось вимог статті 12^1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III щодо розміщення інформації, передбаченої частиною 4 статті 12^1 даного закону, та забезпечували її актуальність (http://www.fcmbk.com.ua).

Ми підтверджуємо, що Товариство в 2018 році дотримувалось вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Ми підтверджуємо 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 від 16.03.2018 р. фахівця з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури серії АЕ № 001953.

У Товариства відсутні відокремлені підрозділи, тому вимоги законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством, на нього не поширюються.

Ми підтверджуємо, що Товариство в 2018 році дотримувалось вимог статті 15^1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Внутрішній аудитор призначений Наказом № 3 від 06.02.2015 р. та виконує свої обов`язки відповідно до Положення про службу внутрішнього аудиту, затвердженого Протоколом Загальних Зборів Учасників ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК» № 25 від 06.02.2015 р.

Товариство має відповідну систему внутрішнього аудиту, яка передбачає нагляд за поточною діяльністю Товариства; контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства; перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства; аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства; виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

Ми підтверджуємо, що Товариство в 2018 році дотримувалось вимог пунктів 26-27 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

В 2018 році Товариство не здійснювало готівкові розрахунки.

Ми підтверджуємо, що Товариство в 2018 році дотримувалось вимог пункту 29 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема, сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та відповідну охорону).

Ми підтверджуємо, що Товариство виконало вимоги законодавства та розкрило інформацію щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів) в пункті 9 Приміток до Фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 рік.

Статутний капітал Товариства в розмірі 5 150 000,00 грн. було сформовано в повному обсязі за рахунок грошових коштів, що були внесені ТОВ «Будус-Інвест» в розмірі 3 553 500,00 грн. та Будус Інвестментс Лімітед в розмірі 1 596 500,00 грн. на рахунок № 26007502354077 в ПАТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується довідкою банку № 005-5/1622 від 23.11.2011 р.

Ми підтверджуємо, що Товариство виконало вимоги законодавства та розкрило інформацію щодо джерел походження складових частин власного капіталу в пункті 9 Приміток до Фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 рік.

Станом на 31.12.2018 р. власний капітал Товариства становив 13 848 тис. грн. і складався із зареєстрованого капіталу у розмірі 5 150 тис. грн., резервного капіталу у розмірі 1 287 тис. грн. та нерозподіленого прибутку у розмірі 7 411 тис. грн.

Резервний капітал Товариства у розмірі 1 287 тис. грн. було створено відповідно до вимог статі 14 Закону України «Про господарські товариства» від 19.09.1991 р. № 1576-XII та положень статі 12 Статуту Товариства шляхом відрахувань у розмірі 5 % чистого прибутку за 2016 р. та 2017 р., що становить 1 043 тис. грн., на підставі Наказу № 35 від 29.12.2017 р., та у розмірі 5 % чистого прибутку за 2018 р., що становить 244 тис. грн., на підставі Наказу № 35 від 29.12.2018 р.

У 2018 р. Товариство дотримувалось вимог щодо розміру власного капіталу, що встановлені в пункті 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням

Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 для фінансових компаній, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг.

Ми підтверджуємо, що Товариство виконало вимоги законодавства та розкрило інформацію з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності щодо методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній в пункті 23 Приміток до Фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 рік.

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

Сертифікат аудитора № 007236, виданий рішенням АПУ від 24.12.14 р. № 304/2

Товариство з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «Регістр»
Україна, 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 84, оф.35
код за ЄДРПОУ 21647622, тел. (044) 287-00-15

№ 0439 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності,
які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

«27» лютого 2019 року

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"

Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

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 24
6 Дебіторська заборгованість за виданими авансами 26
7 Інша поточна дебіторська заборгованість 26
8 Гроші та їх еквіваленти 27
9 Капітал 27
10 Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги..... 27
11 Поточні забезпечення 28
12 Інші поточні зобов'язання..... 28
13 Короткострокові кредити банків..... 28
14 Доходи від основної діяльності 28
15 Собівартість реалізації..... 299
16 Інші операційні доходи..... 29
17 Адміністративні витрати 29
18 Витрати на збут 29
19 Інші операційні витрати 30
20 Інші фінансові доходи 30
21 Витрати з податку на прибуток 30
22 Управління фінансовими ризиками..... 31
23 Розкриття інформації що до справедливої вартості 33
24 Операції з пов'язаними сторонами..... 36
25 Події після звітної дати..... 37

		Коди		
	Дата (рік, місяць, число)	2018	12	31
Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК"	за ЄДРПОУ	37973945		
Територія Оболонський р-н м. Києва	за КОАТУУ	8038000000		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності Інші види грошового посередництва	за КВЕД	64.19		

Середня кількість працівників 37

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	v

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р.

1801001

Актив	Код рядка	№ примітки	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	2а	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	4	-	2 477
первісна вартість	1001		-	3 138
накопичена амортизація	1002		-	(661)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	4	594	95
Основні засоби	1010	4	769	1 059
первісна вартість	1011		1 361	2 295
знос	1012		(592)	(1 236)
Відстрочені податкові активи	1045		21	12
Інші необоротні активи	1090		-	-
Усього за розділом I	**1095**		**1 384**	**3 643**
II. Оборотні активи				
Запаси	1100		5	21
Виробничі запаси	1101		-	21
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5	7 832	7 795
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	6	13 989	182
з бюджетом	1135		148	329
у тому числі з податку на прибуток	1136			329
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		4	30
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7	72 980	105 184
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	8	284	1 387
Рахунки в банках	1167		284	1 387
Інші оборотні активи	1190		-	-
Усього за розділом II	**1195**		**95 242**	**114 928**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**		**-**	**-**
Баланс	**1300**		**96 626**	**118 571**

Пасив	Код рядка	№ примітки	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	2а	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9	5 150	5 150
Капітал у дооцінках	1405		-	-
Додатковий капітал	1410		-	-
Резервний капітал	1415		1 043	1 287
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		10 785	7 411
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
Усього за розділом I	**1495**		**16 978**	**13 848**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Усього за розділом II	**1595**		**-**	**-**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	13	21 546	25 742
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610		-	-
товари, роботи, послуги	1615	10	5 071	5 922
розрахунками з бюджетом	1620		644	151
у тому числі з податку на прибуток	1621		539	-
розрахунками зі страхування	1625		65	99
розрахунками з оплати праці	1630		433	633
Поточна кредиторська заборгованість за отриманими авансами	1635			1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		-	-
Поточні забезпечення	1660	11	828	2 117
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	12	51 061	70 058
Усього за розділом III	**1695**		**79 648**	**104 723**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**		**-**	**-**
Баланс	**1900**		**96 626**	**118 571**

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 12 лютого 2019 року:

Генеральний директор ТОВ «ФК МБК» *Хаян В.О.*

Фінансовий директор ТОВ «ФК МБК» *Шустова О.О.*

Головний бухгалтер ТОВ «ФК МБК» *Попова Н.В.*

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

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2018	12	31
за ЄДРПОУ	37973945		

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

І. 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	140 228	94 891
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	15	(112 095)	(66 299)
Валовий : **прибуток**	**2090**		**28 133**	**28 592**
збиток	**2095**		-	-
Інші операційні доходи	2120	16	798	
Адміністративні витрати	2130	17	(12 131)	(7 599)
Витрати на збут	2150	18	(6 273)	(4 710)
Інші операційні витрати	2180	19	(362)	(3 326)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	**2190**		**10 165**	**12 957**
збиток	**2195**		-	-
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220	20		1 607
Інші доходи	2240		-	-
Фінансові витрати	2250		(828)	(180)
Втрати від участі в капіталі	2255		-	-
Інші витрати	2270		-	(1)
Фінансовий результат до оподаткування: **прибуток**	**2290**		**9 337**	**14 383**
збиток	**2295**		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	21	(1 682)	(3 040)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат: **прибуток**	**2350**		**7 655**	**11 343**
збиток	**2355**		-	-

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

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		-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**		-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**		**7 655**	**11 343**

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		274	204
Витрати на оплату праці	2505		16 789	10 524
Відрахування на соціальні заходи	2510		2 818	1 720
Амортизація	2515		1 316	446
Інші операційні витрати	2520		109 664	69 040
Разом	**2550**		**130 861**	**81 934**

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 12 лютого 2019 року:

Генеральний директор ТОВ «ФК МБК» *Хаян В.О.*

Фінансовий директор ТОВ «ФК МБК» *Шустова О.О.*

Головний бухгалтер ТОВ «ФК МБК» *Попова Н.В.*

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

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2018	12	31
за ЄДРПОУ	37973945		

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК"**

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	139 912	90 775
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	115	102
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	767	
Інші надходження	3095	9 036 320	5 370 162
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(105 456)	(61 640)
Праці	3105	(11 452)	(7 847)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 634)	(1 678)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(5 686)	(4 986)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 541)	(2 786)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 145)	(2 200)
Витрачання на оплату авансів	3135	(3 941)	(3 912)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		
Інші витрачання	3190	(9 035 932)	(5 383 248)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**12 013**	**-2 272**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	1 603
дивідендів	3220	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(3 596)	(1 501)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	**-3 596**	**102**

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	366 963	21 546
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	362 767	5 578
Сплату дивідендів	3355	(10 618)	(13 786)
Сплату відсотків	3360	(892)	(180)
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	**-7 314**	**2 002**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**1 103**	**(168)**
Залишок коштів на початок року	3405	284	452
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	**3415**	**1 387**	**284**

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 12 лютого 2019 року:

Генеральний директор ТОВ «ФК МБК» Хаян В.О.

Фінансовий директор ТОВ «ФК МБК» *Шустова О.О.*

Головний бухгалтер ТОВ «ФК МБК» *Попова Н.В.*

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

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2018	12	31
за ЄДРПОУ	37973945		

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК"**

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2018 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

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
Залишок на початок року	4000	5 150	-	-	1 043	10 785	-	-	16 978
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 150	-	-	1 043	10 785	-	-	16 978
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	7 655	-	-	7 655
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(10 785)	-	-	(10 785)

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

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	-	-	-	244	(244)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	**4295**	-	-	-	**244**	**(3 374)**	-	-	**(3 130)**
Залишок на кінець року	**4300**	**5 150**	-	-	**1 287**	**7 411**	-	-	**13 848**

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 12 лютого 2019 року:

Генеральний директор ТОВ «ФК МБК» *Хаян В.О.*

Фінансовий директор ТОВ «ФК МБК» *Шустова О.О.*

Головний бухгалтер ТОВ «ФК МБК» *Попова Н.В.*

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

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

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

Звіт про власний капітал

за 2017 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

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
Залишок на початок року	4000	5 150	-	-	-	10 004	-	-	15 154
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок 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)

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

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)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	**4295**	-	-	-	**1 043**	**781**	-	-	**1 824**
Залишок на кінець року	**4300**	**5 150**	-	-	**1 043**	**10 785**	-	-	**16 978**

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 12 лютого 2019 року:

Генеральний директор ТОВ «ФК МБК» *Хаян В.О.*

Фінансовий директор ТОВ «ФК МБК» *Шустова О.О.*

Головний бухгалтер ТОВ «ФК МБК» *Попова Н.В.*

Примітки, що додаються, 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 Компанію: http:www.fcmbk.com.ua . Адреса електронної пошти: info@fcmbk.com

Дочірні та асоційовані компанії немає. Відокремлені підрозділи відсутні.

Організаційна структура Компанії 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 24.

(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, властиві 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 2018 році Україна продовжувала знаходитися у стані політичних та економічних змін. Гривня залишалася стабільною щодо основних світових валют протягом 2018 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 важко передбачити.

Всі ці чинники призвели до значного зниження основних макроекономічних показників країни, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ»), значного звуження ринку фінансових послуг. Компанія 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 2019 рік, Компанією обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.
У 2019 році Компанія спрямовуватиме свої зусилля на розширення своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економного 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 2018 була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Компанії 12.02.2019 року. Ні учасники Компанії, 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. Дана 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.

(ґ) Використання суджень та оцінок

Складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, 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.

Компанія не відокремлює компоненти діяльності підприємства, тому не розкриває інформацію за сегментами.

У відповідності із МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» Компанія використовує прямий метод, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

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, 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 2018	31 грудня 2017	31 грудня 2016
UAH/ EUR	31,7141	33,4954	28,4226
UAH/ USD	27,6882	28,0672	27,1909

(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.

Компанія класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток на основі бізнес-моделі Компанії з управління фінансовими активами та установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, та договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, та договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Суб'єкт господарювання здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі; договорів фінансової гарантії; зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової; умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу.

Компанія під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання, за винятком

торговельної дебіторської заборгованості. При первісному визнанні Компанія оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції, якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

При подальшій оцінці Компанія застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, та до фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо зменшення корисності фінансового активу.

Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за договірним активом щодо зменшення корисності.

Компанія застосовує спрощений підхід до торговельної дебіторської заборгованості, договірних активів та завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії для:

- торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», і при цьому не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

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

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

(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 сталася 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)

Визнання, оцінка, представлення та розкриття доходу здійснюється у відповідності до вимог IFRS 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Компанія визнає виручку, відображаючи передачу обіцяних товарів або послуг покупцю в сумі, що відображає відшкодування, яке покупець розраховує отримати в обмін на ці товари або послуги.

Компанія для визнання виручки здійснює наступні кроки:

1) ідентифікація договору з замовником (покупцем).
2) ідентифікація зобов'язання, що підлягає виконанню в рамках договору.
3) визначення ціни угоди.
4) розподіл ціни угоди на зобов'язання, що підлягають виконанню.
5) визнання доходу в момент виконання (або в міру виконання) зобов'язань.

Компанія застосовує до договорів з клієнтами вимоги МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Суб'єкт господарювання обліковує договір з клієнтом, тільки тоді, коли виконуються всі перелічені далі критерії:

- сторони договору схвалили договір і готові виконувати свої зобов'язання;
- суб'єкт господарювання може визначити права кожної сторони відносно товарів або послуг, які будуть передаватися;
- суб'єкт господарювання може визначити умови оплати за товари або послуги, які будуть передаватися;
- договір має комерційну сутність (тобто очікується, що ризик, час або сума майбутніх грошових потоків суб'єкта господарства зміняться внаслідок договору);
- цілком імовірно, що суб'єкт господарювання отримає компенсацію, на яку він матиме право в обмін на товари або послуги, які будуть передані клієнту.

Суб'єкт господарювання визнає дохід від звичайної діяльності, коли (або у міру того, як) суб'єкт господарювання задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяний товар або послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Компанія визнає дохід унаслідок передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку підприємство очікує мати право в обмін на ці товари або послуги.

(г) Оренда

(і) 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.

(іі) Операційна оренда

Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передбачає передачу всіх ризиків і вигід, 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

(і) 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.

(іі) 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, визнаних 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

Одиниці 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. Придбане 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 вигід 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 визнається 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 вигід, 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	3-5 років
Меблі	4 роки
Інше	5 років

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

(є) Нематеріальні активи

(і) 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.

(іі) 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 гудвіл та бренди, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були понесені.

(ііі) 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 вигід, притаманних активу. Оцінені строки корисного використання нематеріальних активів для поточного періоду такі:

Програмне забезпечення, 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 невизначеним 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 вибуття" 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.

(і) 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

(і) Прийняття до застосування нових та переглянутих стандартів

У 2018 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 Компаній та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються на 1 січня 2018 року:

- МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (2014) – Оновлена версія стандарту
- МСФЗ 15 "Доходи від договорів із клієнтами" – Оновлена версія стандарту
- Роз'яснення КРМСФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата» - Визначення дати операції для попередньої оплати

Прийняття до застосування цих нових і переглянутих стандартів та тлумачень призвело до змін в обліковій політиці Компанії. Оновлена облікова політика в редакції від 01.01.2018р. затверджена наказом Компанії.
Вплив прийняття до застосування цих нових і переглянутих стандартів та тлумачень розкритий в п.5 цих Приміток.

(іі) 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 16 "Оренда" з 1 січня 2019 року

Наразі керівництво Компанії не має наміру застосовувати даний стандарт достроково. За оцінками керівництва Компанії застосування його у наступних звітних періодах не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

4 Необоротні активи

Нематеріальні активи

Компанія до нематеріальних активів відносить:
- права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;
- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти рослин, породи тварин, компонування (топографії) інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;
- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;
- інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо).

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю.

Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення (у разі їх наявності).

Строк корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим, або невизначеним.

Амортизація нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання розраховується лінійним методом протягом цього терміну таким чином:

Групи	Строк дії права користування
права на комерційні позначення (права на **торговельні марки (знаки для товарів і послуг)**, комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;	відповідно до правовстановлюючого документа
права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти рослин, породи тварин, компонування (топографії) інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;	**5 років**
авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, **комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних)**, фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;	**2 роки**
інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо)	відповідно до правовстановлюючого документа

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється на щомісячній основі.

Рух нематеріальних активів представлений таким чином (у тисячах гривень):

	Авторське право та суміжні з ним права (програмне забезпечення)	**Інші нематеріальні активи (ліцензії на здійснення діяльності)**	**Усього**
Вартість			
На 31 грудня 2017 р.	-	-	-
Надходження	3 133	5	3 138
Вибуття	-	-	-
На 31 грудня 2018 р.	**3 133**	**5**	**3 138**
Накопичений знос			
На 31 грудня 2017 р.	-	-	-
Нарахований знос	661	-	661
Вибуття	-	-	-
На 31 грудня 2018 р.	**661**	-	**661**
Чиста балансова вартість			
На 31 грудня 2017 р.	-	-	-
На 31 грудня 2018 р.	2 472	5	2 477

Основні засоби

Компанія до основних засобів відносить:
- будівлі,
- споруди,
- передавальні пристрої
- офісні машини та обладнання

- офісна оргтехніка (ксерокс, кондиціонери, проектори, знищувач паперу, конвектори(обігрівачі))
- офісна комп'ютерна техніка, пов'язані з ними комп'ютерні програми, принтери, сканери, джерела безперебійного живлення, інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони, факси
- сервера та обладнання для підтримки їх роботи

- Виробничі машини та обладнання
  - транспортні засоби
  - інструменти, інвентар, меблі, офісні перегородки
  - невиробничі основні засоби
  - інші основні засоби
- Основні засоби в стадії доведення до стану, придатного для отримання економічних вигід.

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та / або накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом протягом оціночного строку корисного використання активів таким чином:

Групи	Рахунок	Строки корисного використання, років
- будівлі	103	20
- споруди	103	15
- передавальні пристрої	103	10
Офісні машини та обладнання:		
- офісна оргтехніка (ксерокс, кондиціонери, проектори, знищувачі паперу, конвектори (обігрівачі))	106	5
- офісна комп'ютерна техніка, пов'язані з ними комп'ютерні програми , принтери, сканери, джерела безперебійного живлення, , інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони, факси	104	3
- сервера та обладнання для підтримки їх роботи	108	5
Виробничі машини та обладнання:		
- транспортні засоби	105	5
- інструменти, інвентар, меблі, офісні перегородки	106	4
Інші основні засоби:		
невиробничі основні засоби	109	5

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється на щомісячній основі.

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

	Комп'ютери та офісне обладнання	Меблі	Інше	Усього
Вартість				
На 01 січня 2017 р.	**452**	**3**	**22**	**477**
Надходження	738	59	110	907
Вибуття	19		4	23
На 31 грудня 2017 р.	**1 171**	**62**	**128**	**1 361**
Надходження	515	321	124	960
Вибуття	16	10		26
На 31 грудня 2018 р.	**1 670**	**373**	**252**	**2295**

Накопичений знос				
На 01 січня 2017 р.	146	1	22	169
Нарахований знос	**330**	6	110	**446**
Вибуття	18		4	22
На 31 грудня 2017 р.	**457**	**7**	**128**	**592**
Нарахований знос	531	3	124	658
Вибуття	15			15
На 31 грудня 2018 р.	**974**	**10**	**252**	**1236**
Чиста балансова вартість				
На 01 січня 2017 р.	306	2	-	308
На 31 грудня 2017 р.	**714**	**55**	**-**	**769**
На 31 грудня 2018 р.	**696**	**363**	**-**	**1059**

(а) Знос

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

Відображено у складі	**2018**	**2017**
Собівартості	76	33
Адміністративних витрат	518	303
Витрат на збут	50	110
Усього нарахованого зносу	**644**	**446**

Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає.

(б) Капітальні інвестиції

Затрати понесені на створення модуля SDK Portmone.com для мобільних додатків на платфомах Android OS та iOS, що буде використовуватись як додатковий канал приймання платежів в мобільних додатках партнерів, капіталізовані в сумі 95 тис. грн. Керівництво планує закінчити розробку модуля та почати його використання в лютому 2019 року.

5 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість у Звіті про фінансовий стан представлена на нетто-основі, тобто за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Компанія оцінює резерв під кредитні збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для торгівельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування IFRS 15, які не містять значного компоненту фінансування.

Для оцінювання очікуваних кредитних збитків по торгівельній дебіторській заборгованості Компанія використовує матрицю забезпечення, яка визначає фіксовані ставки забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання торгівельної дебіторської заборгованості простроченою. Забезпечення розраховується як відсоток від суми торговельної дебіторської заборгованості:

- 0,1% - для непростроченої дебіторської заборгованості (непростроченою дебіторською заборгованістю вважається заборгованість до 25 днів включно, з дати документа на основі якого вона виникла)

- 1% - для простроченої до 15 днів;

- 10% - для простроченої на строк від 16 до 70 днів;

- 50% для простроченої від 71 до 150 днів - 50%;

- 100% для простроченої більше 151 днів або враховуючи індивідуальну платоспроможність контрагента або інші обставини, що вважаються суттєвими і обґрунтовуються.

Станом на 31 грудня 2018 року дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги представлена в таблиці:

(у тисячах гривень)	**31 грудня 2018 р.**	**31 грудня 2017 р.**
Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів	7 812	7 832
Резерв під очікуваних кредитні збитки	(17)	-
	7 795	**7 832**

Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів включала заборгованість 991 дебітора. Дебіторська заборгованість шести найбільших дебіторів склала 4 812 тис. грн. або 62% (2017: 6 020 тис. грн. або 77%). Дебіторська заборгованість найбільших дебіторів наведена в таблиці:

№ з/п	Найменування дебітора	Код ЄДРПОУ	Сума ДЗ (за вирахуванням резерву), тис. грн.	Термін погашення ДЗ
1.	ПрАТ «Київстар»	21673832	1 471	25.01.2019
2.	ПрАТ "ВФ Україна"	14333937	778	18.01.2019
3.	ТОВ "ЄМАРКЕТ УКРАЇНА"	34716896	1 811	15.01.2019
4.	ПрАТ "ДТЕК КИЇВСЬКІ ЕЛЕКТРОМЕРЕЖІ"	41946011	376	30.01.2019
5.	АТ «Державний ощадний банк України»	09305480	212	18.01.2019
6.	ТзОВ "Торговий Дім "Міст Експрес"	36152228	164	16.01.2019

При першому застосуванні МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» в 2018 році Компанії створила резерв під очікуванні кредитні збитки за дебіторською заборгованістю в сумі 6 тис. грн.

На 31.12.2018 року Компанія має прострочену дебіторську заборгованість по комісії за переказ коштів у сумі 145 тис. грн. (2% від загальної суми дебіторської заборгованості).

Станом на 31.12.2018 року розмір резерву під очікувані кредитні збитки склав 17 тис. грн.

	Дебіторська заборгова-ність	У тому числі по строках появи боргу				
		не прострочена	прострочена до 15 днів	прострочена від 16 до 70 днів	прострочена від 71 до 150 днів	прострочена понад 151 день
Всього:	7 812	7 667	58	86	0,7	0,3
Матриця забезпечень, %		0,1%	1%	10%	50%	100%
Очікувані кредитні збитки (резерв), тис. Грн.	**17**	**7,7**	**0,6**	**8,6**	**0,3**	**0,3**

6 Дебіторська заборгованість за виданими авансами

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складається з попередньої оплати постачальникам товарів (послуг), витрат майбутніх періодів та представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Попередня оплата отримувачу коштів		13 978
Попередня оплата постачальникам товарів (послуг)	182	11
	182	**13 989**

Попередню оплату отримувачам коштів відображено в рядку Інша поточна заборгованість оскільки ці платежі по суті виконують роль забезпечувальних платежів і є гарантією виконання Компанією своїх зобов'язань щодо переказу коштів на користь Отримувачів.

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, та попередньою оплатою отримувачу коштів для забезпечення он-лайн переказу.

(у тисячах гривень)	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Транзитна заборгованість від банків-партнерів	97 352	72 894
Попередня оплата отримувачам коштів	7 815	
Інші дебіторська заборгованість пов'язана з переказом коштів		36
Позики співробітникам		50
Заборгованість ФСС	18	
	105 184	**72 980**

Станом на 31 грудня 2018 року транзитна заборгованість від банків-партнерів, від трьох найбільших дебіторів, склала 68 738 тис. грн. або 70% (2017: 52 330 тис. грн. або 72%). Найбільші дебітори наведені у таблиці:

№ з/п	Найменування дебітора	Код ЄДРПОУ	Сума ДЗ, тис. грн.	Термін погашення ДЗ
1.	АТ "Державний ощадний банк України"	09322277	32 090	03.01.2019
2.	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	14305909	23 933	03.01.2019
3.	АТ "ТАСКОМБАНК"	09806443	12 715	03.01.2019

Середній строк обертання заборгованості банків становить два робочі дні.

8 Гроші та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Гроші в банках	1 387	284
	1387	**284**

Гроші та їх еквіваленти представлені поточними рахунками у гривнях і розміщені в українських банках, з них 1246 тис. грн. в банках з кредитним рейтингом А+ за Національною рейтинговою шкалою, та 141 тис. грн. в банку, який не має кредитного рейтингу.

9 Капітал

(у тисячах гривень)	%	31 грудня 2018 р.	%	31 грудня 2017 р.
Статутний капітал, в т.ч.	**100**	**5 150**	**100**	**5 150**
Будус Інвестментс Лімітед, Кіпр	*31*	*1 596*	*31*	*1 596*
ТОВ «Будус – Інвест», Україна	*69*	*3 554*	*69*	*3 553*
Резервний капітал		**1 287**		**1 043**
Нерозподілений прибуток/збиток		**7 411**		**10 785**
		13 848		**16 978**

Статутний капітал Компанії в розмірі 5 150 000,00 грн. було сформовано в повному обсязі за рахунок грошових коштів, що були внесені ТОВ «Будус-Інвест» в розмірі 3 553 500,00 грн. та Будус Інвестментс Лімітед в розмірі 1 596 500,00 грн. на рахунок № 26007502354077 в ПАТ «ОТП Банк», МФО 300528, що підтверджується довідкою банку № 005-5/1622 від 23.11.2011 р.

Станом на 31.12.2018р. власний капітал Компанії становив 13 848 тис. грн. і складався із зареєстрованого капіталу у розмірі 5 150 тис. грн., резервного капіталу у розмірі 1 287 тис. грн. та нерозподіленого прибутку у розмірі 7 411 тис. грн.

Резервний капітал Компанії у розмірі 1 287 тис. грн. було створено відповідно до вимог статі 14 Закону України «Про господарські товариства» від 19.09.1991 р. № 1576-XII та положень статі 12 Статуту Компанії шляхом відрахувань у розмірі 5 % чистого прибутку за 2016 р. та 2017 р., що становить 1 043 тис. грн., на підставі Наказу № 35 від 29.12.2017 р., та у розмірі 5 % чистого прибутку за 2018 р., що становить 244 тис. грн., на підставі Наказу № 35 від 29.12.2018 р.

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 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Розрахунки з третіми сторонами		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 156	1 331
Розрахунки з пов'язаними сторонами		
Кредиторська заборгованість за обробку даних, хостинг	125	353
Кредиторська заборгованість за суборенду офісу	63	61

Кредиторська заборгованість за торгову марку	3 574	3 326
Кредиторська заборгованість за товар	4	
	5 922	**5 071**

11 Поточні забезпечення

(у тисячах гривень)	**31 грудня 2018 р.**	**31 грудня 2017 р.**
Забезпечення по невикористаних відпустках	827	712
Забезпечення для покриття збитків по оскаржених транзакціях (чарджбек)	47	116
Забезпечення винагороди управлінському персоналу за підсумками року	1 243	
	2 117	**828**

12 Інші поточні зобов'язання

В основному представлені транзитною заборгованістю перед отримувачами по операціях з переказу коштів, що мають бути погашені протягом трьох днів, згідно чинного законодавства:

(у тисячах гривень)	**31 грудня 2018 р.**	**31 грудня 2017 р.**
Розрахунки з третіми сторонами:		
Транзитна заборгованість перед отримувачем коштів за операціями з переказу коштів	69 610	50 684
Інші зобов'язання	448	377
	70 058	**51 061**

13 Короткострокові кредити банків

(у тисячах гривень)	**31 грудня 2018 р.**	**31 грудня 2017 р.**
Банківський овердрафт	25 742	21 546
	25 742	**21 546**

14 Доходи від основної діяльності

(у тисячах гривень)	**31 грудня 2018 р.**	**31 грудня 2017 р.**
Комісія за переказ коштів	140 228	94 891
	140 228	**94 891**

15 Собівартість реалізації

(у тисячах гривень)	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Операції з третіми сторонами:		
Комісія банкам за еквайрінг	95 580	59 674
Заробітна плата та відповідні нарахування	4 183	1 863
Технічна підтримка, обробка даних	2 326	1 074
Забезпечення по невикористаних відпустках	229	79
Завантаження квитанцій	107	74
Амортизація необоротних активів	736	33
Операції з пов'язаними сторонами:		
Обробка платіжних даних	5 127	3 241
Затрати на хостінг	189	189
Користування програмою Портмоне	108	72
Оплата за торгову марку Portmone.com	3 506	
Оплата за товар	4	
	112 095	**66 299**

Оплату за торгову марку Portmone.com включено до складу собівартості оскільки усі канали продажів містять найменування торгової марки, яка дозволяє новим каналам продажів, зокрема мобільному додатку, що був запущений Компанією в 2018 році бути впізнаваними користувачами.

16 Інші операційні доходи

До складу інших операційних доходів включені доходи від отриманих відсотків на залишок коштів на рахунках в сумі 793 тис. грн. та інші доходи в сумі 5 тис. грн.

17 Адміністративні витрати

(у тисячах гривень)	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	9 572	5 538
Оренда та комунальні послуги	736	538
Забезпечення по невикористаних відпустках	210	334
Амортизація основних засобів	515	303
Затрати на пошук персоналу	9	207
Послуги зв'язку і пошти	127	106
Оновлення програмного забезпечення, короткі ліцензії	68	110
Професійні послуги третіх сторін	102	98
Банківські послуги	302	23
Інше	490	342
	12 131	**7 599**

18 Витрати на збут

(у тисячах гривень)	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	4 265	4 357
Забезпечення по невикористаних відпустках	152	74

Амортизація основних засобів	50	110
Затрати на рекламу та маркетинг	1 193	158
Комісія за розміщення платіжного шлюзу на сайтах партнерів	610	
Інші затрати	3	11
	6 273	**4 710**

19 Інші операційні витрати

(у тисячах гривень)	**31 грудня 2018 р.**	**31 грудня 2017 р.**
Втрати від чарджбеків	280	577
Збитки від курсових різниць на нетто-основі	40	249
Резерв під очікувані кредитні збитки	18	32
Інші операційні витрати	24	
Операції з пов'язаними сторонами:		
Оплата за торгову марку Portmone.com		2 468
	362	**3 326**

20 Інші фінансові доходи

(у тисячах гривень)	**31 грудня 2018 р.**	**31 грудня 2017 р.**
Відсотки одержані		1 607
		1 607

21 Витрати з податку на прибуток

(у тисячах гривень)	**2018**	**2017**
Витрати з поточного податку	1 673	3 053
Дохід/(Витрати) з відстроченого податку	(9)	(13)
	1 682	**3 040**

Відповідно до Податкового Кодексу України, протягом року, що закінчився 31 грудня 2018 року, та в подальшому, ставка податку на прибуток для Компанії складає 18% (2017: 18%).

(а) **Узгодження діючої ставки оподаткування**

(у тисячах гривень)	**2018**	**%**	**2017**	**%**
Прибуток до оподаткування	9 337	100%	14 382	100%
Податок на прибуток згідно з діючою ставкою	1 680	18%	2 589	18%
Постійні різниці	2		451	3%
Витрати з податку на прибуток	**1 682**	**18%**	**3 040**	**21%**

22 Управління фінансовими ризиками

(а) 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.

(б) 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 2018 року, аналіз дебіторської заборгованості за строками виникнення наведено у наступній таблиці:

				Прострочені та знецінені			
	Всього	**Не прострочені та не знецінені**	**Не прострочені, але знецінені**	**<15 днів**	**16-70 днів**	**71-150 днів**	**>151 днів**
Торгова дебіторська заборгованість (по комісії за переказ коштів)	7 795		7 660	57	78	-	-
Транзитна заборгованість від банків-партнерів	97 352	97 352	-	-	-	-	-
Попередня оплата Отримувачам	7 815	7 815					
Інша дебіторська заборгованість	17	17	-	-	-	-	-
	112 979	**105 184**	**7 660**	**57**	**78**	**-**	**-**

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 під очікувані кредитні збитки, 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 2018 році склали 0,2 тис.грн., у 2017 році – 32 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.

На підприємстві існує система управлінського обліку та бюджетування, яка дозволяє планувати і контролювати покриття всіх витрат операційної діяльності та пов'язаних з нею фінансових витрат.

Компанія забезпечує наявність грошових коштів на вимогу для оплати операційних витрат за рахунок виручки.

У таблиці нижче подано аналіз фінансових зобов'язань Компанії, 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 2018 року був представлений таким чином:

2018 *(у тисячах гривень)*	**За вимогою**	**Протягом 12 місяців**	**Від 1 до 5 років**	**Більше ніж 5 років**	**Всього**
Короткострокові кредити банків	-	25 742	-	-	25 742
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, в тому числі:	-	5 922	-	-	5 922
з непов'язанаими сторонами		*2 160*			*2 160*
з пов'язаними сторонами	-	*3 762*		-	*3 762*
	-	**31 664**	**-**	**-**	**31 664**

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

2017 *(у тисячах гривень)*	**За вимогою**	**Протягом 12 місяців**	**Від 1 до 5 років**	**Більше ніж 5 років**	**Всього**
Короткострокові кредити банків	-	21 546	-	-	21 546
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, в тому числі:	-	5 071	-	-	5 071
з непов'язанаими сторонами		*1 331*			*1 331*
з пов'язаними сторонами	-	*3 740*		-	*3 740*
	-	**26 617**	**-**	**-**	**26 617**

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 прийнятних 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 проведені неналежним власником. Компанія формує резерв на майбутні чарджбеки на основі аналізу таких операцій за рік що закінчився, оцінюючи динаміку та ступінь ризиковості проведених транзакцій.

(у тисячах гривень)	**на 31.12.2017 р.**	**Віднесено на затрати**	**Пред'явлено чарджбеків в 2018**	**на 31.12.2018 р.**
Резерв на майбутні чарджбеки	116	280	349	47
Всього	**116**	**280**	**349**	**47**

(і) Валютний ризик

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

(іі) 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 процентна ставка – фіксована чи змінна – буде більш вигідною для Компанії протягом очікуваного періоду до строку погашення заборгованості.

В 2018 році Компанія користувалась банківськими овердрафтами у національній валюті (гривні) з лімітом кредитування у розмірі 15 000 тис. грн. з метою фінансування попередніх передплат отримувачам коштів на період свят та тимчасового розриву платежів при переказі коштів. Лінії овердрафтів були отримані в 2017 році на рік та в кінці 2018 року подовжені ще до 31 січня 2020р. та до 12 листопада 2019р. відповідно. Договорами передбачена фіксована процентна ставка, розмір якої залежить від сальдо на поточному рахунку та строку його наявності.

Наразі Компанія оцінює рівень процентного ризику як незначний.

(ііі) 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 Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Компанія 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.
Компанія дотримується вимог до розміру капіталу, встановлених п.14 розділу 1 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року №41. Власний капітал станом на 31.12.2018р. складав 13 848 тис. грн., на момент отримання ліцензії фінансовою компанією – 5 150 тис. грн.

(ґ) Судові процеси

Компанія не має судових справ і позовів на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року.

23 Розкриття інформації щодо 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.

Компанія 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);

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 2018р. і 2017р. розподілялася таким чином:

	1-й рівень		2-й рівень		3-й рівень		Всього:	
Фінансові активи	**2018р**	**2017р**	**2018р**	**2017р**	**2018р**	**2017р**	**2018р.**	**2017р.**
Грошові кошти	1 246	284	0	0	141	0	1 387	284
Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів	0	0	0	0	7 795	7 832	7 795	7 832
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0	0	0	182	13 989	182	13 989
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	0	105 184	72 980	105 184	72 980
Всього фінансові активи	**0**	**0**	**0**	**0**	**113 161**	**94 801**	**113 161**	**94 801**
Фінансові зобов'язання	**2018р**	**2017р**	**2018р**	**2017р**	**2018р**	**2017р**	**2018р.**	**2017р.**
Банківські овердрафти	0	0	0	0	25 742	21 546	25 742	21 546
Кредиторська заборгованість	0	0	0	0	5 922	5 071	5 922	5 071
Інші зобов'язання	0	0	0	0	70 058	51 061	70 058	51 061
Всього фінансові зобов'язання	**0**	**0**	**0**	**0**	**101 722**	**77 678**	**101 722**	**77 678**

(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 ієрархії) було визнано очікувані кредитні збитки на суму 17 тис. грн, що зменшило прибуток за звітний 2018 рік на аналогічну суму.

(ii) Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У попередньому та звітному році переведень між рівнями ієрархії 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 2018 року та 31 грудня 2017 року.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2018 рік	2017 рік	2018 рік	2017 рік
Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів	7 795	7 832	7 795	7 832
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	182	13 989	182	13 989
Інша поточна дебіторська заборгованість	105 184	72 980	105 184	72 980
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 387	284	1 387	284
Поточні забезпечення	2 117	828	2 117	828
Торговельна кредиторська заборгованість	5 922	5 071	5 922	5 071
Інші поточні зобов'язання	70 058	51 061	70 058	51 061
Банківський овердрафт	25 742	21 546	25 742	21 546

Керівництво Компанії 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.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційними курсами НБУ. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні курси НБУ

24 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 п'ять фізичних осіб – генеральний директор, фінансовий директор, комерційний директор, директор технічний та директор з маркетингу (2017: 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)	**2018**	**2017**
Заробітна плата та відповідні нарахування включені до складу адміністративних витрат	4 756	2 086
Заробітна плата та відповідні нарахування включені до складу збутових витрат	401	1 747
Всього	**5 157**	**3 833**

За результатами 2018 року до складу адміністративних витрат включено 1 243 тис. грн. резерву під виплати управлінському персоналу за досягнення річних показників.

(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 2018 році операцій між ТОВ "Фінансова компанія МБК" та вказаними вище сторонами були операції з виплати дивідендів за результатами діяльності 2017р. згідно протоколу №66 від 31 серпня 2018 року.

(у тисячах гривень)	**Заборгованість на 31.12.2017 р.**	**Нараховано**	**Виплачено**	**Утримано податку на репатріацію**	**Заборгованість на 31.12.2018 р.**
ТОВ «Будус-Інвест» (Україна)	-	7 442	7 442	-	-
Budus Investments LTD (Кіпр)	-	3 343	3 176	167	-
Всього	**-**	**10 785**	**10 618**	**167**	**-**

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

(у тисячах гривень)	**2018**	**2017**
За користування торговою маркою	3 644	2 468

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

(у тисячах гривень)	**2018**	**2017**
Операції з обробки даних	5 127	3 241
За суборенду офісного приміщення	736	422
Хостинг	189	189
За користування програмою Портмоне	108	72
Придбання товару	4	

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

(у тисячах гривень)	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за торгову марку	3 574	3 326
Кредиторська заборгованість за обробку даних	101	332
Кредиторська заборгованість за оренду	62	61
Хостинг	16	16
Плата за користування програмою Портмоне	9	6
Кредиторська заборгованість за товар	4	

25 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» *Шустова О.О.*

Головний бухгалтер ТОВ «ФК МБК» *Попова Н.В.*