

Аудиторська фірма «РЕГІСТР»

03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 84, оф. 35, тел. (044) 287-00-15

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Національному банку України

Керівництву та учасникам ТОВ «Фінансова компанія МБК»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія МБК»(ідентифікаційний код юридичної особи: 37973945, місцезнаходження:04073, м. Київ, просп. Степана Бандери, 16-Б), надалі – Товариство, що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 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.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що наше професійне судження, були найбільш 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.

Інформація 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 інформації фінансової установи, довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг, довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу, довідки про укладені та виконані договори факторингу, довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, 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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або немає інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть 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 придатними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та 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. Наши висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та подій, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВІВ

Цей розділ звіту незалежного аудитора підготовлено у відповідності до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020р. № 362.

Товариство в звітному періоді дотримувалось вимог законодавства щодоформування (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 31.12.2019 р. статутний капітал Товариства сформований у встановлені законодавством терміні за рахунок грошових коштів у розмірі 5 150 000 грн. (п'ять мільйонів сто п'ятдесяти тисяч грн.), що становить 100% від заявленого та відповідає вимогам законодавства.

Норматив основного капіталу Товариства станом на 31.12.2019 р. становив 14 199 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 звітному періоді здійснювало лише два вида фінансових послуг – переказ коштів та надання коштів у позику, 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 звітному періоді здійснювало лише два вида фінансових послуг – переказ коштів та надання коштів у позику, на нього не поширювались вимоги законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

Товариство в звітному періоді 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 звітному періоді 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.

Товариство 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.

Товариство 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.

Товариство 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 1056¹ Цивільного кодексу України, інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначенням Нацкомфінпослуг, та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою установою, що розміщені на офіційній сторінці Товариства: <http://www.fcmbk.com.ua/>.

Товариство дотримувалось вимог статті 12¹ 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 12¹ даного закону, та забезпечували її актуальність (<http://www.fcmbk.com.ua>).

Товариство 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: 04073, м. Київ, просп. Степана Бандери, 16-Б 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.

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 поширяються.

Товариство в звітному періоді дотримувалось вимог статті 15¹ 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.

Товариство в звітному періоді 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 звітному періоді Товариство не здійснювало готівкові розрахунки.

Товариство 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).

Товариство виконало вимоги законодавства та розкрило інформацію щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів) в пункті 9 Приміток до Фінансової звітності за 2019 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.

Товариство виконало вимоги законодавства та розкрило інформацію щодо джерел походження складових частин власного капіталу в пункті 9 Приміток до Фінансової звітності за 2019 рік.

Станом на 31.12.2019 р. власний капітал Товариства становив 15 054 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 8 617 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 10 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.

В звітному періоді 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.

Товариство виконало вимоги законодавства та розкрило інформацію з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності щодо методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній в пункті 22 Приміток до Фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 рік.

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

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності») – 100710.

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

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової діяльності») – 0439.

«27» лютого 2020 року



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

**Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 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	13
1 Загальна інформація	13
2 Основа для складання фінансової звітності	14
3 Основні принципи облікової політики	15
4 Необоротні активи	23
5 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	27
6 Дебіторська заборгованість за виданими авансами.....	28
7 Інша поточна дебіторська заборгованість	28
8 Гроші та їх еквіваленти	29
9 Капітал	29
10 Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги.....	29
11 Поточні забезпечення.....	30
12 Інші поточні зобов'язання.....	30
13 Короткострокові кредити банків.....	30
14 Доходи від основної діяльності	30
15 Собівартість реалізації.....	31
16 Інші операційні доходи	31
17 Адміністративні витрати	31
18 Витрати на збут	32
19 Інші операційні витрати	32
20 Витрати з податку на прибуток	32
21 Управління фінансовими ризиками	33
22 Розкриття інформації що до справедливої вартості	36
23 Операції з пов'язаними сторонами.....	37
24 Події після звітної дати	38

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
Фінансова звітність на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Підприємство		ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК"	Дата (рік, місяць, число)	Коди
			за ЄДРПОУ	2020 01 01
Територія		Оболонський р-н м. Києва		37973945
Організаційно-правова форма господарювання		Товариство з обмеженою відповідальністю		8038000000
Вид економічної діяльності		Інші види грошового посередництва		240
Середня кількість працівників	37			64.19

Адреса,
телефон

04073 м. Київ просп. Степана Бандери 16Б, 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 2019 р.

Актив		Код рядка	№ примітки	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	2a	3	4	
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи	1000	4		2 477	4 153
первісна вартість	1001			3 138	6 593
накопичена амортизація	1002			(661)	(2 440)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	4		95	226
Основні засоби	1010	4		1 059	1 205
первісна вартість	1011			2 295	2 549
знос	1012			(1 236)	(1 344)
Відстрочені податкові активи	1045			12	15
Інші необоротні активи	1090			-	-
Усього за розділом I	1095			3 643	5 599
II. Оборотні активи					
Запаси	1100			21	20
Виробничі запаси	1101			21	20
Поточні біологічні активи	1110			-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5		7 795	10 431
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	6		182	844
з бюджетом	1135			329	
у тому числі з податку на прибуток	1136			329	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140			30	11
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7		105 184	135 366
Поточні фінансові інвестиції	1160			-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	8		1 387	2 912
Рахунки в банках	1167			1 387	2 912
Інші оборотні активи	1190			-	-
Усього за розділом II	1195			114 928	149 584
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			-	-
Баланс	1300			118 571	155 183

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Баланс (Звіт про фінансовий стан)
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Пасив	Код рядка	№ примітки	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	2а	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9	5 150	5 150
Капітал у дооцінках	1405		-	-
Додатковий капітал	1410		-	-
Резервний капітал	1415		1 287	1 287
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		7 411	8 617
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
Усього за розділом I	1495		13 848	15 054
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Усього за розділом II	1595		-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	13	25 742	32 462
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610		-	-
товари, роботи, послуги	1615	10	5 922	6 856
розрахунками з бюджетом	1620		151	236
у тому числі з податку на прибуток	1621		-	112
розрахунками зі страхування	1625		99	97
розрахунками з оплати праці	1630		633	504
Поточна кредиторська заборгованість за отриманими авансами	1635		1	12
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		-	2 297
Поточні забезпечення	1660	11	2 117	1 605
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	12	70 058	96 060
Усього за розділом III	1695		104 723	140 129
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		-	-
Баланс	1900		118 571	155 183

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 03 лютого 2020 року:

Генеральний директор ТОВ «ФК МБК»

Головний бухгалтер ТОВ «ФК МБК»

Хаян В.О.

Попова Н.В.



Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Підприємство

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
37973945		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	№ примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	2а	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	14	181 947	140 228
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	15	(145 188)	(112 095)
Валовий :				
прибуток	2090		36 759	28 133
збиток	2095		-	-
Інші операційні доходи	2120	16	1 018	798
Адміністративні витрати	2130	17	(13 982)	(12 131)
Витрати на збут	2150	18	(10 556)	(6 273)
Інші операційні витрати	2180	19	(412)	(362)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190		12 827	10 165
збиток	2195		-	-
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220			
Інші доходи	2240		-	-
Фінансові витрати	2250		(2 314)	(828)
Втрати від участі в капіталі	2255		-	-
Інші витрати	2270		-	-
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290		10 513	9 337
збиток	2295		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	20	(1 896)	(1 682)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350		8 617	7 655
збиток	2355		-	-

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	№ примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	2а	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		-	-
Накопичені курсові різниці	2410		-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		-	-
Інший сукупний дохід	2445		-	-
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		8 617	7 655

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		272	274
Витрати на оплату праці	2505		15 396	16 789
Відрахування на соціальні заходи	2510		2 775	2 818
Амортизація	2515		2 517	1 316
Інші операційні витрати	2520		149 178	109 664
Разом	2550		170 138	130 861

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 3 лютого 2020 року:

Генеральний директор ТОВ «ФК МБК»

Головний бухгалтер ТОВ «ФК МБК»

Хаян В.О.

Попова Н.В.



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

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Підприємство	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК"	(найменування)	Дата (рік, місяць, число)	Коди		
			за ЄДРПОУ	2020	01	01

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2019 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	178 640	139 912
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	258	115
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	755	767
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	17 229	
Інші надходження	3095	12 520 003	9 036 320
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(139 573)	(105 456)
Праці	3105	(13 028)	(11 452)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 694)	(2 634)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(4 820)	(5 686)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 459)	(2 541)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 361)	(3 145)
Витрачання на оплату авансів	3135	(8 171)	(3 941)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		
Витрачання фінансових установ на надання позик	3150	17 229	
Інші витрачання	3190	(12 524 730)	(9 035 932)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	6 640	12 013
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(4 471)	(3 596)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-4 471	-3 596

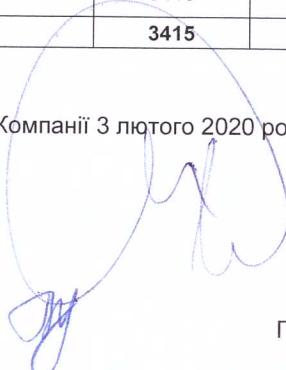
Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	1 128 318	366 963
Інші надходження	3340	3 000	
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	1 121 598	362 767
Сплату дивідендів	3355	(5 113)	(10 618)
Сплату відсотків	3360	(2 198)	(892)
Інші платежі	3390	(3 000)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-591	-7 314
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 578	1 103
Залишок коштів на початок року	3405	1 387	284
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(53)	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 912	1 387

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 3 лютого 2020 року:

Генеральний директор ТОВ «ФК МБК»

Головний бухгалтер ТОВ «ФК МБК»



Хаян В.О.



Попова Н.В.



Підприємство

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК"

(найменування)

Документ затверджено на № 37 датою 20/05/2018 року

Згідно з чинним законодавством, згідно з Указом Президента України

Коди	2020	01	01
37973945			

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал

за 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Випущений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 150	-	-	1 287	7 411	-	-	13 848
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 150	-	-	1 287	7 411	-	-	13 848
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	8 617	-	-	-	8 617
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	(7 411)	-	-	(7 411)	-

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
Справжування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	1 206	1 206
Залишок на кінець року	4300	5 150	1 287	8 617	15 054				

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 3 лютого 2020 року:

Хайн В.О.

Годовий бухгалтер TOB «ФК МЕК»

Лопова Н.В.



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

Дата (рік, місяць, число)

Коди	2019	01	01
	37973945		

за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал

за 2018 р.

Форма №4

Дата (рік, місяць, число)

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплаченій 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 доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Випущений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	244	(244)	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення залогованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Випущення капіталу:									
Випкуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Випущення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
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 3 лютого 2020 року:

Хаян В.О.

Попова Н.В.

Генеральний директор, ТОВ «ФК МБК»

Головний бухгалтер ТОВ «ФК МБК»



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

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
Фінансова звітність на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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: просп. Степана Бандери 16Б, 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. 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.

2019 рік виявився досить важким для економіки України. Після поступового відновлення протягом попередніх трьох років, за підсумком 2019 року обсяги випуску промисловості скоротилися на 1,8%. Існує низка як зовнішніх, так і внутрішніх факторів, які вплинули на цей показник. Так, переважання сировинної продукції роблять вітчизняну промисловість чутливою до змін на зовнішніх ринках. Посилення торгових війн у світі мало наслідком падіння промислового виробництва на багатьох ринках, в тому числі і в Європі. Крім того, суттєво впали ціни на чорні метали - у середньому на 10-15% порівняно з 2018 роком. Були проблеми із логістикою у зв'язку з суттєвим навантаженням на чорноморські порти, що було пов'язано зі збільшенням перевалки зерна, вугілля та металів, які переорієнтувалися із європейського напрямку та азовських портів. Теплі погодні умови були вагомим чинником скорочення попиту на енергоресурси (поряд із падінням виробництва у галузях - основних споживачах енергії) і відповідного падіння в постачанні електроенергії, газу та пари. Негативний вплив цих факторів суттєво підсиливався зниженням цінової конкурентоспроможності вітчизняних підприємств через змінення обмінного курсу та високі темпи підвищення заробітних плат внаслідок високої конкуренції між роботодавцями на ринку праці.

Національний банк України прискорив пом'якшення монетарної політики, оскільки стрімке змінення курсу гривні зумовлює швидше зниження інфляційного тиску, ніж очікувалось. Впродовж 2019 року спостерігалося змінення національної валюти. Посилення гривні відбувалось внаслідок дії низки чинників: надлишкової пропозиції валюти від українського агробізнесу, продаж коштів від валютних залучень державних компаній, приплив коштів іноземних інвесторів у гривневі облігації уряду України, збільшення грошових переказів у країну від трудових мігрантів.

Досягнення домовленостей на рівні експертів щодо нової програми співпраці з Міжнародним валютним фондом є знаковою віхою у реалізації структурних реформ в Україні, збереження макрофінансової стабільності і економічного зростання. Однак, зберігається ризик посилення

загроз для макрофінансової стабільності країни. З-поміж них: посилення торговельних війн та підвищення турбулентності на глобальних фінансових ринках, ескалація військового конфлікту та нові торговельні обмеження з боку Росії.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від успіху українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації наразі складно передбачити.

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.

У 2020 році Компанія спрямовуватиме свої зусилля на розширення своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економного та раціонального використання коштів.

2 Основа для складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність станом та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Компанії 03.02.2020 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. Данна фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які необхідно було б зробити в тому випадку, якщо б компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

(в) Основа оцінки

Ця фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості.

(г) Функціональна валюта та валюта подання звітності

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

(г') Використання суджень та оцінок

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

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

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

(a) 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 2019	31 грудня 2018	31 грудня 2017
UAH/ EUR	26,4220	31,7141	33,4954
UAH/ USD	23,6862	27,6882	28,0672

(b) 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 характеристикими 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 продукцією, 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 стала в минулому, Компанія має поточне юридичне або очікуване зобов'язання, яке може бути оцінене достовірно, і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібен буде відтік економічних ресурсів. Сума забезпечення визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням ставки дисконту до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі і ризики, притаманні конкретному зобов'язанню. Вивільнення дисконту визнається у складі фінансових витрат.

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

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

Компанія визнає виручку, відображаючи передачу обіцянних 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 змінятся 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 обіцянний 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 обіцянних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку підприємство очікує мати право в обмін на ці товари або послуги.

(г) Оренда

(i) Фінансова оренда

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

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

(ii) Операційна оренда

На дату початку оренди Компанія оцінює договір оренди й визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, яка має включати таке:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих знижок;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які нестиме орендар у разі демонтажу або відновлення базового активу до стану, який вимагається згідно з умовами оренди.

Одночасно Компанія оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням (продисконтуванням) вартості орендних платежів, які слід сплатити в період дії договору. Витрати на амортизацію базового активу включаються до витрат операційної діяльності, а витрати на залишок зобов'язання з оренди (лізингу) включаються в фінансові витрати.

Компанія оцінює договір оренди з урахуванням звільнення від визнання (параграфи Б3 – Б8 МФСЗ 16 «Оренда»). Якщо Компанія вирішує не застосовувати вимоги параграфів 22 - 49 до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то Компанія визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

(д) Інші витрати

До складу інших витрат включаються витрати, що виникають в процесі діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані з виробництвом або реалізацією основної продукції (товарів) та послуг:

списання основних засобів, уцінка необоротних активів та фінансових інвестицій, витрати від зменшення корисності активів, неопераційна курсова різниця і т.і.

(i) Фінансові витрати

Фінансові витрати включають витрати на виплату процентів за позиками. Усі витрати на позики визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки і збитки від курсових різниць відображаються у звітності на нетто-основі.

(ii) Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного і відстроченого податків. Витрати з податку на прибуток визнаються у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли вони відносяться до статей іншого сукупного доходу або до операцій з учасниками, 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 превалують 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 відомості, 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, 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

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

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

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

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

(ii) Подальші витрати

Витрати на заміну компоненту одиниці основних засобів визнаються у складі балансової вартості цієї одиниці, якщо існує ймовірність отримання Компанією економічних 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.

(ε) Нематеріальні активи

(i) Основа оцінки

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

(ii) Подальші витрати

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

(iii) Амортизація

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

Амортизація визнається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оцінених строків корисного використання нематеріальних активів, починаючи з дати, коли активи є готовими до використання, оскільки це найбільш точно відображає очікуване використання майбутніх економічних 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 оголошенні.

(i) Згортання

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

(к) Фінансові доходи та фінансові витрати

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

Фінансові витрати включають відсотки за користування кредитами.

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

(л) Застосування нових та переглянутіх міжнародних стандартів фінансової звітності

(i) Прийняття до застосування нових та переглянутіх стандартів

У 2019 році Компанія прийняла до застосування усі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку („РМСБО“) та Комітетом з тлумачень Міжнародних стандартів фінансової звітності („КТ МСФЗ“) при РМСБО, які стосуються операцій Компанії та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються на 1 січня 2019 року:

- МСФЗ 16 "Оренда" з 1 січня 2019 року

Прийняття до застосування цього стандарту не мало значного впливу на фінансову звітність Компанії за рік, що закінчився 31.12.2019р.

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

Станом на звітну дату опубліковано наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настало:

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Стандарти та правки до них	Ефективна дата	Застосування у році, що закінчився 31 грудня 2019
Концептуальна основа фінансової звітності У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеній звітності. Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.	01.01.2020	Не застосовували
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).	01.01.2020	Не застосовували
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенням рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.	01.01.2020	Не застосовували
МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на	01.01.2020	Не застосовували

основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти». У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів». МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки <ul style="list-style-type: none"> - змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; - обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; - не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.	01.01.2020	Не застосовували
---	------------	------------------

Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій, які не застосовано у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, на наступні звітні періоди:

Ефект впливу суттєвий	Ефект впливу несуттєвий або відсутній	Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо ефекту потенційного впливу на фінансову звітність
Не очікується	МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти». МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	Концептуальні основи фінансової звітності

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;

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

- 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 занепінення (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 (фіrmові) 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):

<i>Вартість</i>	<i>Авторське право та суміжні з ним права (програмне забезпечення)</i>	<i>Інші нематеріальні активи (ліцензії на здійснення діяльності)</i>	<i>Усього</i>
На 31 грудня 2018 р.	3 133	5	3 138
Надходження	3 455	-	3 454
Вибуття	-	-	-
На 31 грудня 2019 р.	6 588	5	6 593
Накопичений знос			
На 31 грудня 2018 р.	661	-	661
Нарахований знос	1 779	-	1 779
Вибуття	-	-	-

На 31 грудня 2019 р.	2 440	-	2 440
----------------------	-------	---	-------

**Чиста балансова
вартість**

На 31 грудня 2018 р.	2 472	5	2 477
На 31 грудня 2019 р.	4 148	5	4 153

Основні засоби

Компанія до основних засобів відносить:

- будівлі,
- споруди,
- передавальний пристрой
- 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
- передавальний пристрой	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):

Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія МБК”
 Фінансова звітність на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	Комп'ютери та офісне обладнання	Меблі	Інше	Усього
Вартість				
На 01 січня 2018 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	2 295
Надходження	724			724
Вибуття	204	14	252	470
На 31 грудня 2019 р.	2 190	359		2 549
Накопичений знос				
На 01 січня 2018 р.	457	7	128	592
Нарахований знос	531	3	124	658
Вибуття	15			15
На 31 грудня 2018 р.	974	10	252	1 236
Нарахований знос	536	31		567
Вибуття	204	3	252	459
На 31 грудня 2019 р.	1 306	38		1 344
Чиста балансова вартість				
На 01 січня 2018 р.	714	55	-	769
На 31 грудня 2018 р.	696	363	-	1 059
На 31 грудня 2019 р.	884	321	-	1 205

(а) Знос

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

Відображену у складі	2019	2018
Собівартості		116
Адміністративних витрат		413
Витрат на збут		38
Усього нарахованого зносу	567	644

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

(б) Капітальні інвестиції

Затрати понесені на створення модулів Мобільний додаток для мерчанта B2B та ETLP 2.0 (Extract-Transformation-Loading-Processing 2.0), що будуть використовуватись для проведення оплат мерчантами в мобільному додатку та виставлення рахунків користувачам Portmone, капіталізовані в сумі 226 тис. грн. Керівництво планує закінчити розробку модулів та почати їх використання в 1 та 3 кварталі 2020 року відповідно.

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 торгівельної 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 обґрунтуються.

Станом на 31 грудня 2019 року дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги представлена в таблиці:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів	10 464	7 812
Розрахунки з пов'язаними сторонами		
Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів	3	
Резерв під очікуваних кредитні збитки	(36)	(17)
	10 431	7 795

Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів включала заборгованість 1 194 дебітора. Дебіторська заборгованість шести найбільших дебіторів склала 6 068 тис. грн. або 58% (2018: 4 812 тис. грн. або 62%). 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	1 652	27.01.2020
2.	ТОВ "Фінансова компанія "ГЕРЦ"	39763909	781	29.01.2020
3.	АТ «Державний ощадний банк України»	09305480	390	20.01.2020
4.	ТОВ «КІЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»	41916045	391	24.01.2020
5.	ТОВ "ЄМАРКЕТ УКРАЇНА"	34716896	2 219	14.01.2020
6.	ТОВ "I-Тревелс"	35389109	635	09.01.2020

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

На 31.12.2019 року Компанія має прострочену дебіторську заборгованість по комісії за переказ коштів у сумі 230 тис. грн. (2% від загальної суми дебіторської заборгованості).

Станом на 31.12.2019 року розмір резерву під очікувані кредитні збитки склав 36 тис. грн.

	Дебіторська заборгованість	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:	10 467	10 237	177	24	14	15
Матриця забезпечень, %		0,1%	1%	10%	50%	100%
Очікувані кредитні збитки (резерв), тис. грн.	36	10	2	2	7	15

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 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Попередня оплата постачальникам товарів (послуг)	481	182
Розрахунки з пов'язаними сторонами		
Попередня оплата постачальникам товарів (послуг)	363	
	844	182

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 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Транзитна заборгованість від банків-партнерів	133 671	97 352
Попередня оплата отримувачам коштів	1 086	7 815
Інші дебіторська заборгованість пов'язана з переказом коштів	514	
Позики співробітникам	95	
Заборгованість ФСС		18
	135 366	105 184

Станом на 31 грудня 2019 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:

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

№ з/п	Найменування дебітора	Код ЄДРПОУ	Сума ДЗ, тис. грн.	Термін погашення ДЗ
1.	АТ "Державний ощадний банк України"	09322277	64 226	03.01.2019
2.	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	14305909	23 539	03.01.2019
3.	АТ "ІДЕЯ БАНК"	19390819	13 046	03.01.2019

Середній строк обертання заборгованості банків становить два робочі дні.

8 Гроші та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Гроші в банках	2 912	1 387
	<hr/>	<hr/>
	2 912	1 387
	<hr/>	<hr/>

Гроші та їх еквіваленти представлені поточними рахунками у гривнях і розміщені в українських банках, з них 2 583 тис. грн. в банках з кредитним рейтингом А+ за Національною рейтинговою шкалою, та 329 тис. грн. в банку, який не має кредитного рейтингу.

9 Капітал

(у тисячах гривень)	%	31 грудня 2019 р.	%	31 грудня 2018 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	3 554
 Резервний капітал		 1 287		 1 287
Нерозподілений прибуток/збиток		8 617		7 411
		<hr/>		<hr/>
		15 054		13 848
		<hr/>		<hr/>

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 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Розрахунки з третіми сторонами		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 585	2 156
Розрахунки з пов'язаними сторонами		
Кредиторська заборгованість за обробку даних, хостинг		125
Кредиторська заборгованість за суборенду офісу		63
Кредиторська заборгованість за торгову марку	4 271	3 574
Кредиторська заборгованість за товар	<hr/>	<hr/>
	6 856	5 922

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

11 Поточні забезпечення

(у тисячах гривень)	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Забезпечення по невикористаних відпустках	882	827
Забезпечення для покриття збитків по оскаржених транзакціях (чарджбек)	50	47
Забезпечення винагороди управлінському персоналу за підсумками року	673	1 243
	1605	2 117

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 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Розрахунки з третіми сторонами:		
Транзитна заборгованість перед отримувачем коштів за операціями з переказу коштів	95 554	69 610
Інші зобов'язання	506	448
	96 060	70 058

13 Короткострокові кредити банків

(у тисячах гривень)	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Банківський овердрафт	32 462	25 742
	32 462	25 742

14 Доходи від основної діяльності

(у тисячах гривень)	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Комісія за переказ коштів	181 787	140 228
Операції з пов'язаними сторонами:		
Комісія за переказ коштів	13	
Відсотки по наданих позиках	147	
	181 947	140 228

15 Собівартість реалізації

(у тисячах гривень)

Операції з третіми сторонами:

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Комісія банкам за еквайрінг	127 717	95 580
Заробітна плата та відповідні нарахування	1 222	4 183
Технічна підтримка, обробка даних	2 947	2 326
Забезпечення по невикористаних відпустках	237	229
Завантаження квитанцій	361	107
Амортизація необоротних активів	1 901	736
Операції з пов'язаними сторонами:		
Обробка платіжних даних	5 831	5 127
Затрати на хостінг	189	189
Користування програмою Портмоне	228	108
Оплата за торгову марку Portmone.com	4 545	3 506
Оплата за товар	10	4
	145 188	112 095

Оплату за торгову марку Portmone.com включено до складу собівартості оскільки усі канали продажів містять найменування торгової марки, яка дозволяє новим каналам продажів, зокрема мобільним додаткам бути відомими користувачами.

16 Інші операційні доходи

До складу інших операційних доходів включені доходи від отриманих відсотків на залишок коштів на рахунках в сумі 737 тис. грн., доходи від курсових різниць на нетто-основі 273 тис. грн. та інші доходи в сумі 8 тис. грн.

17 Адміністративні витрати

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	9 996	9 572
Забезпечення по невикористаних відпустках	754	210
Амортизація основних засобів	577	515
Затрати на пошук персоналу	5	9
Послуги зв'язку і пошти	177	127
Оновлення програмного забезпечення, короткі ліцензії	55	68
Професійні послуги третіх сторін	426	102
Банківські послуги	276	302
Інше	690	490
Операції з пов'язаними сторонами:		
Оренда та комунальні послуги	1 026	736
	13 982	12 131

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

18 Витрати на збут

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	5 436	4 265
Забезпечення по невикористаних відпустках	385	152
Амортизація основних засобів	38	50
Затрати на рекламу та маркетинг	3 443	1 193
Комісія за розміщення платіжного шлюзу на сайтах партнерів	1 225	610
Інші затрати	29	3
	<hr/>	<hr/>
	10 556	6 273
	<hr/>	<hr/>

19 Інші операційні витрати

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Втрати від чарджбеків	388	280
Збитки від курсових різниць на нетто-основі		40
Резерв під очікувані кредитні збитки	19	18
Інші операційні витрати	5	24
	<hr/>	<hr/>
	412	362
	<hr/>	<hr/>

20 Витрати з податку на прибуток

(у тисячах гривень)

	2019	2018
Витрати з поточного податку	1 899	1 673
Дохід/(Витрати) з відстроченого податку	(3)	(9)
	<hr/>	<hr/>
	1 896	1 682
	<hr/>	<hr/>

Відповідно до Податкового Кодексу України, протягом року, що закінчився 31 грудня 2019 року, та в подальшому, ставка податку на прибуток для Компанії складає 18% (2018: 18%).

(a) Узгодження діючої ставки оподаткування

(у тисячах гривень)

	2019	%	2018	%
Прибуток до оподаткування	10 510	100%	9 337	100%
Податок на прибуток згідно з діючою ставкою	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Постійні різниці	1 893	18%	1 680	18%
	3		2	
Витрати з податку на прибуток	1 896	18%	1 682	18%

21 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 2019 року, аналіз дебіторської заборгованості за строками виникнення наведено у наступній таблиці:

				Прострочені та знецінені			
	Всього	Не простро-чені та не знецінені	Не простро-чені, але знецінені	<15 днів	16-70 днів	71-150 днів	>151 днів
Торгова дебіторська заборгованість (по комісії за переказ коштів)	10 431		10 227	175	22	7	0
Транзитна заборгованість від банків-партнерів	133 671	133 671	-	-	-	-	-
Попередня оплата Отримувачам	1 086	1 086	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість	609	609	-	-	-	-	-
	145 797	135 366	10 227	175	22	8	0

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.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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 2019 році склали 0 тис. грн., у 2018 році – 0,2 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 2019 року був представлений таким чином:

2019 (у тисячах гривень)	За вимогою	Протягом 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Всього
Короткострокові кредити банків	-	32 462	-	-	32 462
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, в тому числі: з непов'язанаими сторонами	-	6 856	-	-	6 856
		2 585			2 585
		4 271			4 271
		39 318			39 318

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: з непов'язанаими сторонами	-	5 922	-	-	5 922
		2 160			2 160
		3 762			3 762
		31 664			31 664

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.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

(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 доходності 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 31.12.2018 р.	Віднесено на затрати	Пред'явлено чарджбеків в 2019	на 31.12.2019 р.
Резерв на майбутні чарджбеки	47	388	385	50
Всього	47	388	385	50

(i) Валютний ризик

Компанія оцінює валютних ризик як не значний оскільки договірні зобов'язання та операції в іноземних валютах складають менше 3% від загальної суми зобов'язань.

(ii) Процентний ризик

Зміни процентних ставок впливають, головним чином, на кредити і позики шляхом зміни їх справедливої вартості (заборгованість за фіксованою ставкою) або майбутніх грошових потоків 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 2019 році Компанія користувалась банківськими овердрафтами у національній валюті (гривні) з лімітом кредитування у розмірі 20 000 тис. грн. та 25 000 тис. грн. з метою фінансування попередніх передплат отримувачам коштів на період свят та тимчасового розриву платежів при переказі коштів. Лінії овердрафтів були отримані в 2018 році та в кінці 2019 року подовжені ще до 31 січня 2021 р. та якої залежить від сальдо на поточному рахунку та строку його наявності.

Наразі Компанія оцінює рівень процентного ризику як незначний.

(iii) Управління ризиком достатності капіталу

Управління капіталом представляє собою систему принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різних джерел, а також Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дівідендів 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 31.12.2019 р. склав 15 054 тис. грн., на момент отримання ліцензії фінансовою компанією – 5 150 тис. грн.

(г) Судові процеси

Компанія не має судових справ і позовів на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року.

22 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 припущенень щодо ринку та/або методології 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 роках 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:

Фінансові активи	1-й рівень		2-й рівень		3-й рівень		Всього:	
	2019р	2018р	2019р	2018р	2019р	2018р	2019р.	2018р.
Грошові кошти	2 583	1 246	0	0	329	141	2 912	1 387
Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів	0	0	0	0	10 431	7 795	10 431	7 795
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0	0	0	844	182	844	182
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	0	135 366	105 184	135 366	105 184
Всього фінансові активи	2 583	1 246	0	0	146 970	113 302	146 970	113 302
Фінансові зобов'язання	2019р	2018р	2019р	2018р	2019р	2018р	2019р.	2018р.
Банківські овердрафти	0	0	0	0	32 462	25 742	32 462	25 742
Кредиторська заборгованість	0	0	0	0	6 856	5 922	6 856	5 922
Інші зобов'язання	0	0	0	0	96 060	70 058	96 060	70 058
Всього фінансові зобов'язання	0	0	0	0	135 378	101 722	135 378	101 722

- (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 19 тис. грн, що зменшило прибуток за звітний 2019 рік на аналогічну суму.

- (ii) Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У попередньому та звітному році переведений між рівнями ієрархії не було.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
Фінансова звітність на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

(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 2019 року та 31 грудня 2018 року.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2019 рік	2018 рік	2019 рік	2018 рік
Дебіторська заборгованість по комісії за перееказ коштів	10 431	7 795	10 431	7 795
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	844	182	844	182
Інша поточна дебіторська заборгованість	135 366	105 184	135 366	105 184
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 912	1 387	2 912	1 387
Поточні забезпечення	1 605	2 117	1 605	2 117
Торговельна кредиторська заборгованість	6 856	5 922	6 856	5 922
Інші поточні зобов'язання	96 060	70 058	96 060	70 058
Банківський овердрафт	32 462	25 742	32 462	25 742

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.

23 Операції з пов'язаними сторонами

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

(a) 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. Члени основного управлінського персоналу отримали винагороду, зазначену нижче, яка включена до складу адміністративних протягом року, що закінчився 31 грудня:

(у тисячах гривень)	2019	2018
Заробітна плата та відповідні нарахування включені до складу адміністративних витрат	6 536	4 756
Заробітна плата та відповідні нарахування включені до складу збутових витрат	401	
Всього	6 536	5 157

За результатами 2019 року до складу адміністративних витрат включено 571 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 2019 році операцій між ТОВ "Фінансова

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія МБК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 (у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

компанія МБК" та вказаними вище сторонами були операції з виплати дивідендів за результатами діяльності 2018 р. згідно протоколу №70 від 19 березня 2019 року.

(у тисячах гривень)	Заборгованість на 31.12.2018 р.	Нараховано	Виплачено	Утримано податку на репатріацію	Заборгованість на 31.12.2019 р.
ТОВ «Будус-Інвест» (Україна) Budus Investments LTD (Кіпр)	-	5 113	5 113	-	-
	-	2 298	-	-	2 298
Всього	-	7 411	5 113	-	2 298

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

(у тисячах гривень)	2019	2018
---------------------	------	------

За користування торговою маркою

4 545

3 644

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

(у тисячах гривень)	2019	2018
Операції з обробки даних	5 831	5 127
За субаренду офісного приміщення	1 026	736
Хостинг	189	189
За користування програмою Портмоне	228	108
Придбання товару	10	4
Відсотки по наданих позиках	147	13
Комісія за переказ коштів		

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

(у тисячах гривень)	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
---------------------	----------------------	----------------------

Зобов'язання

Кредиторська заборгованість за торгову марку	4 271	3 574
Кредиторська заборгованість за обробку даних		
Кредиторська заборгованість за оренду		101
Хостинг		62
Плата за користування програмою Портмоне		16
Кредиторська заборгованість за товар		9
Дебіторська заборгованість за виданими авансами за обробку даних	268	4
Дебіторська заборгованість за виданими авансами за оренду	95	
Дебіторська заборгованість по комісії за переказ коштів	3	

24 Події після звітної дати

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

Генеральний директор ТОВ «ФК МБК»

Головний бухгалтер ТОВ «ФК МБК»

