



Smart decisions. Lasting value.

**ТОВ «БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК**

та

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

AC Crowe Ukraine

04070 Київ, Україна

вул. Спаська, 37

тел: +38 044 391 3003

office@crowe-ac.com.ua



## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВ «БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС»

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг  
(Нацкомфінпослуг)

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС» (компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### 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 компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) 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

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

#### Інші питання

Аудит фінансової звітності компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2018, був проведений іншим аудитором, який 23 квітня 2019 висловив модифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Причина модифікації:

- невизнання компанією резервів під збитки від знецінення фінансових активів за групою кредитів з ознаками 100-відсоткового знецінення, які компанія мала намір продати третім особам.

#### Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті про управління за 2019 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, 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 до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудиторі мають надати додаткову інформацію.

### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

Місцезнаходження

Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

ТОВ Аудиторська компанія «Кроу Україна»

04070, м. Київ, вул. Спаська, буд. 37

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Загальні збори учасників ТОВ «БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС»

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

23.12.2019 (протокол № 2312-19)

Тривалість виконання аудиторського завдання

1-й рік

Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету.

Ми не надавали послуги, заборонені законодавством.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від компанії при проведенні аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

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

Партнер /  
Директор з аудиту фінансових установ

Віталій Гавриш

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100594



м. Київ, Україна

28 травня 2020

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "БІ.ЕЛ.ДЖИ МІКРОФІНАНС" Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_ за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
 Територія М.КИЇВ за КОАТУУ \_\_\_\_\_  
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ \_\_\_\_\_  
 Вид економічної діяльності інші види кредитування за КВЕД \_\_\_\_\_  
 Середня кількість працівників 1 970 за КВЕД \_\_\_\_\_  
 Адреса, телефон вулиця Жилинська, буд. 101, офіс 601, М.КИЇВ обл., 01135 2810113  
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),  
 грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку \_\_\_\_\_  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності \_\_\_\_\_

КОДИ		
2020	01	01
37615055		
8039100000		
240		
64.92		

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2019** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1000	356	18 295
накопичена амортизація	1001	531	26 952
Незавершені капітальні інвестиції	1002	175	8 657
Основні засоби	1005	-	-
первісна вартість	1010	7 713	11 795
знос	1011	16 434	22 308
Інвестиційна нерухомість	1012	8 721	10 513
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Довгострокові біологічні активи	1017	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1022	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1030	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1035	-	-
Відстрочені податкові активи	1040	-	-
Гудвіл	1045	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1050	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1060	-	-
Інші необоротні активи	1065	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1090</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3 041	2 778
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	54 241	82 826
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	79 754	65 457
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	20 397
Гроші та їх еквіваленти	1165	10 481	12 159
Готівка	1166	6 328	6 155
Рахунки в банках	1167	2 519	4 931
Витрати майбутніх періодів	1170	2 576	3 096
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>150 093</b>	<b>136 713</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>158 162</b>	<b>166 803</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	63 300	63 300
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	371	371
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6 381	2 237
Неоплачений капітал	1425	( 2 167 )	( - )
Видучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>67 885</b>	<b>65 908</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	8 820
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>8 820</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	9 588
товари, роботи, послуги	1615	5 199	3 440
розрахунками з бюджетом	1620	708	688
у тому числі з податку на прибуток	1621	266	242
розрахунками зі страхування	1625	554	520
розрахунками з оплати праці	1630	2 114	2 134
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	2 864	3 892
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	78 838	71 813
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>90 277</b>	<b>92 075</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>158 162</b>	<b>166 803</b>

Керівник

Бурченко Олександр Борисович

Головний бухгалтер

Петровська Тетяна Миколаївна

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

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
37615055		

(найменування)

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

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	560 938	508 083
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	560 938	508 083
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	117 328	93 828
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2121</i>	258	-
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 11 967 )	( 10 540 )
Витрати на збут	2150	( 151 794 )	( 115 503 )
Інші операційні витрати	2180	( 14 399 )	( 62 081 )
<i>у тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	500 106	413 787
збиток	2195	( - )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	6	-
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	<i>2241</i>	-	-
Фінансові витрати	2250	( 28 317 )	( 23 225 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 465 400 )	( 383 708 )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	6 395	6 854
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 151)	(1 234)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	5 244	5 620
збиток	2355	( - )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	5 244	5 620

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 198	4 304
Витрати на оплату праці	2505	55 271	42 037
Відрахування на соціальні заходи	2510	12 327	9 293
Амортизація	2515	10 274	3 840
Інші операційні витрати	2520	98 090	-
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	178 160	59 474

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Керівник

Бурченко Олександр Борисович

Головний бухгалтер

Петровська Тетяна Миколаївна



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
37615055		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2019** р.

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	432 199	357 499
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	285	689
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	31 445	51 183
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 761 273	1 554 401
Інші надходження	3095	34 373	30 980
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 99 641 )	( 73 427 )
Праці	3105	( 48 222 )	( 34 678 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 13 230 )	( 9 369 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 12 861 )	( 9 667 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( 1 150 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 2 003 764 )	( 1 895 577 )
Інші витрачання	3190	( 25 909 )	( 1 191 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>55 948</b>	<b>-29 157</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

фінансових інвестицій	3255	( 30 382 )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-30 382</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	2 167	42 979
Отримання позик	3305	3 100	27 100
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	9 817	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	9 771	1 800
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 28 675 )	( 35 609 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( 3 266 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-23 362</b>	<b>29 404</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>2 204</b>	<b>247</b>
Залишок коштів на початок року	3405	10 481	10 234
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(526)	-
Залишок коштів на кінець року	3415	12 159	10 481

Керівник

Бурченко Олександр Борисович

Головний бухгалтер

Петровська Тетяна Миколаївна





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	2 167	-	2 167
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	(4 144)	2 167	-	(1 977)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	63 300	-	-	371	2 237	-	-	65 908

Керівник

Бурченко Олександр Борисович

Головний бухгалтер

Петровська Тетяна Миколаївна





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	45 000	-	-	-	-	(45 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	42 979	-	42 979
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	45 000	-	-	371	5 249	(2 021)	-	48 599
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	63 300	-	-	371	6 381	(2 167)	-	67 885

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ТОВ «БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС»**  
**за рік що закінчився 31 грудня 2019 РОКУ**

**1. Загальна інформація**

Товариство з обмеженою відповідальністю "Бі Ел Джи Мікрофінанс", надалі (Товариство) було засновано 21.12.2011 року. Засновниками Товариства є Товариство з обмеженою відповідальністю «Берег-Груп» - 90 % статутного капіталу та ТОВ «Компанія з управління активами та адміністратор пенсійних фондів «Альтана інвестмент менеджмент» – 10,0 % статутного капіталу, зареєстровані на території України. Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Товариства є громадянин України Бутко Родіон Анатолійович.

ТОВ «Бі Ел Джи Мікрофінанс» створено для надання фінансових послуг, т.б надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту фізичним та юридичним особам за рахунок власних коштів, під заставу майна або без застави на визначений строк і під процент.

Необхідні дозвільні документи щодо застосування ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг :

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ІК№81 від 01.09.2011 року;
- Ліцензія, щодо надання фінансових послуг, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, переоформлена згідно Розпорядження « Про переоформлення деяким фінансовим установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню №163 від 26.01.2017року.

ТОВ «Бі Ел Джи Мікрофінанс» включено до Державного реєстру фінансових установ.

Юридична адреса Товариства: м. Київ, вул. Жилянська, буд. 101, офіс 601.

Фактична адреса Товариства: м. Київ, вул. Жилянська, буд. 101, офіс 601.

У 2019 році керівництвом Товариства були:

Директор – Бурченко О.Б.

Головний бухгалтер –Петровська Т.М.

Фінансова звітність ТОВ «Бі Ел Джи Мікрофінанс» за рік, який закінчився 31 грудня 2019р. та Примітки до фінансової звітності затверджені до випуску керівництвом Товариства 28 травня 2020 року:

Директор – Бурченко О.Б.

Головний бухгалтер –Петровська Т.М.

Товариство створено відповідно з вимогами чинного законодавства України, у формі товариства з обмеженою відповідальністю. Станом на 31 грудня 2019 року у складі Товариства налічується 444 відокремлених підрозділів.

Виконавчим органом, Товариства є Директор. Вищий орган управління Товариства є Загальні збори учасників.

Предметом діяльності Товариства є діяльність із надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Основною метою діяльності Товариства є одержання прибутку від надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

**2. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні**

У 2019 році економіка країни продовжила зростати, спостерігалась стабілізація фінансового сектору та сповільнення інфляції. Зростання реального ВВП у 2019 році склало 3,3%, індекс

року становила 12264 грн., індекс її реального зростання становить 111,4 %. У 2019 році зростала чисельність фінансових установ, що надають фінансові позики на короткий термін населенню. В означеній економічній ситуації та на даному етапі розвитку фінансового ринку, кредитування фізичних осіб небанківськими фінансовими установами має великий попит серед населення, а також є одним із вагомих джерел фінансування домогосподарств і важливим фактором розвитку фінансового ринку країни. Ключовими ризиками подальшого розвитку небанківського кредитування в Україні залишаються зміна регуляторної політики, зростання кредитних ризиків, коливання валютного курсу, зменшення платоспроможності позичальника, загроза воєнних дій на сході країни.

### **3. Основні принципи облікової політики та основи складання фінансової звітності.**

Фінансову звітність підприємства станом на 31.12.2019 року складено на засадах та з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень, щодо їх застосування, виданих Радою МСФЗ. Товариство самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам МСФЗ. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів та основана на припущенні, що Товариство буде здійснювати свою діяльність у майбутньому.

#### **Звітний період**

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

Річна фінансова звітність включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
- Звіт про рух грошових коштів;
- Звіт про власний капітал;
- Примітки до звітів, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

Облікова політика – це сукупність принципів, методів та процедур, що використовує Товариство для складання фінансової звітності. Облікова політика ТОВ «Бі Ел Джи Мікрофінанс» базується на чинному законодавстві України, міжнародних стандартах фінансової звітності. Метою ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності ТОВ «Бі Ел Джи Мікрофінанс» є надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Товариства.

Товариство дотримується базових принципів складання фінансової звітності та принципів якісних характеристик фінансової звітності, викладених у Концептуальних основах складання фінансової звітності з МСФЗ:

- зрозумілість – інформація надана у фінансовій звітності доступна для користувачів;
- лоречність – наведена у звітності інформація впливає на економічні рішення користувачів, допомагає їм оцінити минулі, сучасні та майбутні події;
- надійності – інформація не містить суттєвих помилок, а також достовірно відображає події та операції;
- співставної інформації – яка дозволяє порівняти показники за різні періоди часу, а також порівнювати їх з показниками інших компаній;
- безперервної діяльності – оцінка активів та зобов'язань підприємства здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати далі;
- нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів.

### ***Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру***

Українська гривня є функціональною валютою Товариства, усі форми річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень, якщо не вказано інше. Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Товариство не має дочірніх компаній і не складає консолідовану звітність.

Товариство не має інвестицій в асоційовані компанії.

### ***Операції в іноземній валюті***

Операції, деноміновані у валютах, відмінних від відповідної функціональної валюти (іноземні валюти), спочатку відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату проведення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом НБУ на звітну дату. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату проведення операції. Результат такого перерахунку визнається у прибутках та збитках та включаються до Звіту про сукупний дохід за період.

### ***Облік основних засобів та амортизація***

Облік основних засобів здійснюється відповідно до вимог МСБО 16 « Основні засоби». Основні засоби є матеріальними активами, які використовуються Товариством для надання послуг, для адміністративних цілей, і які планується використовувати впродовж більш ніж одного року. Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та/або накопичених збитків від знецінення, якщо такі є. Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість нижче 6000 грн. не визнаються основними засобами. Засоби, що не відповідають критеріям основних, списуються на витрати у момент початку їх використання і враховуються на позабалансових рахунках до моменту їх вибуття.

Подальші витрати включаються до балансової вартості активів, тільки тоді, коли існує імовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з основними засобами будуть надходити до Товариства, і вартість активу можна достовірно оцінити. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування відображаються у витратах в період їх виникнення.

Після початкового визнання основні засоби оцінюються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності .

Метод нарахування амортизації, очікуваний строк корисного використання та залишкова вартість переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно. Очікується, що залишкова вартість дорівнюватиме нулю для більшості активів.

Амортизація поліпшень орендованої нерухомості нараховується протягом усього очікуваного строку їх корисного використання на тій самій основі, що і амортизація власних активів, або протягом строку відповідної оренди, якщо він менший за перший.

Визнання основних засобів припиняється при вибутті або у випадку, коли у майбутньому не очікується отримання економічної вигоди від використання або реалізації певного активу. Прибуток або збиток від в результаті припинення визнання активу ( розраховані як різниця між чистим надходженням від вибуття і балансовою вартістю активу) включається до складу прибутку чи збитку у звітному році, коли визнання активу було припинено.

База нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів розраховується після вирахування ліквідаційної вартості активу. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за датою введення в експлуатацію основних засобів.

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу. Амортизаційні витрати визнаються на рахунку збитків.

п/п	Група	Строк корисного використання (місяців)
1	Будинки та споруди	240
2	Поліпшення орендованих приміщень, майна	на строк дії договору оренди майна
3	Устаткування безпеки та охорони	48
4	Комп'ютерне устаткування, мобільні телефони, модеми, оргтехніка	24
5	Транспортні засоби	84
6	Інструменти, реєстратори розрахункових операцій, кондиціонери	згідно технічного паспорта
7	Інші основні засоби	відповідно до оцінки керівництва

#### **Незавершене будівництво**

Об'єкти, які знаходяться в процесі незавершеного будівництва, капіталізуються як окремий елемент основних засобів. По завершенні будівництва вартість об'єкту переноситься до відповідної категорії основних засобів. Амортизація на об'єкти незавершеного будівництва не нараховується.

#### **Невстановлене обладнання**

Невстановлене обладнання являє собою устаткування, придбане Товариством, але ще не введено в експлуатацію. Амортизація на невстановлене обладнання не нараховується.

#### **Нематеріальні активи**

Облік нематеріальних активів здійснюється відповідно до вимог МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Актив є ідентифікованим, якщо він:

а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це,

б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється згідно із положеннями Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 38 (МСБО 38) «Нематеріальні активи» та з урахуванням ст.145.1.1 Податкового Кодексу України відповідно до визначених груп. Товариство визнає нематеріальний актив, якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання; та

б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Первісна вартість нематеріальних активів складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням та доведенням до стану, у якому вони придатні для використання за призначенням. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей, які сприятимуть збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигід від використання об'єкта нематеріальних активів.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта нематеріальних активів в придатному для використання стані та одержання первісно очікуваних майбутніх економічних вигід від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Одиницею обліку вважається окремий об'єкт нематеріальних активів.

Визначаючи строк корисної експлуатації нематеріального активу, Товариство бере до уваги багато чинників, зокрема:

- а) очікуване використання активу та спроможність іншої групи управлінського персоналу ефективно управляти активом;
- б) життєві цикли типових продуктів для активу та відкриту інформацію щодо оцінок строків корисної експлуатації подібних активів, що їх використовують у подібний спосіб;
- в) технічний, технологічний, комерційний та інші види зносу;
- г) стабільність галузі, в якій функціонує актив, та зміни ринкового попиту на обсяг продуктів чи послуг від цього активу;
- г) очікувані дії конкурентів або потенційних конкурентів;
- д) рівень видатків на обслуговування, необхідного для отримання очікуваних майбутніх економічних вигід від активу, та здатність і намір суб'єкта господарювання досягти такого рівня;
- е) період контролю над активом та юридичні або подібні до них обмеження використання активу, такі як дати закінчення строку пов'язаних з ним угод про оренду;
- е) залежність строку корисної експлуатації активу від строку корисної експлуатації інших активів суб'єкта господарювання.

#### ***Очікувані строки експлуатації нематеріальних активів***

№ п/п	Група бухгалтерського обліку	Строк корисного використання (місяців)
1	Програмне забезпечення	60
2	Корпоративний сайт	84
3	Право використання	зг. договорів

Амортизація нематеріальних активів проводиться прямолінійним методом, виходячи з первісної вартості нематеріальних активів і норми амортизації, обчисленої виходячи з терміну корисного використання цього об'єкту. Ліквідаційна вартість об'єктів нематеріальних активів дорівнює нулю.

Капіталізація вартості нематеріальних активів, отриманих Товариством в результаті розробки, відбувається при дотриманні наступних критеріїв:

- Товариство має намір, технічну можливість та ресурси для доведення нематеріального активу до стану, у якому він придатний для реалізації або використання;
- Товариство має можливість отримання майбутніх економічних вигід від реалізації або використання нематеріального активу;

- Товариство має інформацію для достовірного визначення витрат, пов'язаних з розробкою нематеріального активу.

### ***Малоцінні необоротні активи***

В складі малоцінних необоротних активів обліковуються об'єкти вартістю до 6000 грн. (без ПДВ) та очікуваним терміном використання (експлуатації) більше одного року (або операційного циклу). Активи амортизуються 100 % при введенні в експлуатацію.

### ***Зменшення корисності нефінансових активів***

На кожну звітну дату товариство проводить оцінку наявних ознак можливого зменшення корисності активу. За наявності таких ознак чи необхідності проведення щорічного тестування на предмет знецінення, Товариство визначає очікувану вартість відшкодування активу. Очікувана вартість відшкодування активу є більшою з двох величин: справедливої вартості активу або групи активів, що генерують грошові потоки, за вирахуванням витрат на реалізацію та вартості використання активу, окрім випадків, коли актив не генерує грошові потоки. У випадках, коли балансова вартість активу перевищує його очікувану вартість відшкодування, вважається, що корисність активу зменшилась і його балансова вартість списується до очікуваної вартості відшкодування.

### ***Запаси***

Облік запасів здійснюється відповідно до вимог МСБО 2 «Запаси». Запаси визнаються активом, якщо існує ймовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх найменування або однорідна група. Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. Первісною вартістю запасів, що придбані за плату, є собівартість, яка включає всі витрати на придбання. Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, виключаються зі складу активів (списуються з балансу) з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації і відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання. Поріг суттєвості для визначення вартості малоцінних та швидкозношуваних предметів – є вартість менше 6000 грн. та термін використання менше одного року.

### ***Фінансові інструменти та їх оцінка***

*Справедлива вартість* - це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням ври звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна на актовому ринку. Активний ринок - це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Методи оцінки, такі як модель дисконтування грошових потоків, а також моделі, основані на даних аналогічних операцій, що здійснюються на ринкових умовах, або на результатах аналізу фінансових даних об'єкта інвестицій, використовуються для визначення справедливої вартості окремих фінансових інструментів, для яких ринкова інформація про ціну угод відсутня.

Витрати на проведення операції- це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати - це

витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також видатки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

*Амортизована вартість* - це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів - мінус резерв під очікувані кредитні збитки. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою ври початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нараховані купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей віту про фінансовий стан.

*Метод ефективної процентної ставки* - це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну дії вартості фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторах, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

*Первісне визнання.* Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, та інвестицій у боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що призводить до визнання бухгалтерського збитку одразу після первісного визнання активу.

*Класифікація і подальша оцінка.* Товариство класифікує фінансові активи у такі категорії оцінки: за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за амортизованою вартістю. Класифікація та подальша оцінка боргових фінансових активів залежить від бізнес-моделі Товариства для управління відповідним портфелем активів та характеристик очікуваних грошових потоків за активом. Бізнес-модель відображає спосіб, у який Товариство управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Товариства виключно отримання передбачених договором грошових потоків від активів (утримання активів для отримання передбачених договором

грошових потоків), або отримання передбачених договором грошових потоків і грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів (утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу), або фінансові активи відносяться у категорію «інших» бізнес-моделей та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

*Подальша оцінка і характеристики грошових потоків.* Якщо бізнес-модель передбачає утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків або для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, Товариство оцінює, чи являють собою грошові потоки виключно виплати основної суми боргу та процентів («тест на виплати основної суми боргу та процентів» або «SPPI-тест»). Фінансові активи із вбудованими похідними інструментами розглядаються у сукупності, щоб визначити, чи є грошові потоки по них виплатами виключно основної суми боргу та процентів. У ході такої оцінки Товариство аналізує, чи відповідають передбачені договором грошові потоки умовам базового кредитного договору, тобто проценти включають тільки відшкодування щодо кредитного ризику, вартості грошей у часі, інших ризиків базового кредитного договору та маржу прибутку.

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (СВПЗ). Відповідно з даним критерієм, боргові фінансові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються по СВПЗ.

Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, на підставі якої дані інструменти класифікуються як:

- ✓ інструменти, які утримуються з ціллю отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;
- ✓ інструменти, які утримуються з ціллю отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- ✓ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як такі, що оцінюються за СВПЗ.

Дольові фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як такі, що оцінюються по СВПЗ, крім випадків, коли за власним розсудом прийнято рішення, без права відміни в подальшому, класифікувати дольовий фінансовий актив як такий, що оцінюється по СВІСД. Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої декласифікації у складі прибутку або збитку.

*Рекласифікація.* Товариство може здійснити рекласифікацію усіх фінансових активів тоді і лише тоді, коли вона змінює свою бізнес-модель управління ними, крім тих, які визначені під час первісного визнання як такі, що оцінюються за СВПЗ. Рекласифікація проводиться перспективною з початку першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі. Рекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива. Товариство не змінювало свою бізнес-модель протягом поточного та порівняльного періодів і не здійснювало рекласифікації.

*Модифікація фінансових активів.* Товариство іноді переглядає або іншим чином модифікує договірні умови фінансових активів. Товариство оцінює, чи є модифікація передбачених

наявності нових договірних умов, які мають значний вплив на профіль ризиків за активом, суттєвої зміни процентної ставки, зміни валютної деномінації, появи нового чи додаткового кредитного забезпечення, які чинять істотний вплив на кредитний ризик, пов'язаний з активом, або значного подовження строку кредиту у випадках, коли позичальник не зазнає фінансових труднощів.

При модифікації фінансового активу Товариство здійснює припинення визнання первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту лише за незнеціненими активами. Товариство не здійснює припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу, якщо на дату модифікації фінансового активу він віднесений у категорію знецінених активів.

У ситуації, коли перегляд умов був викликаний фінансовими труднощами контрагента чи його неспроможністю виконати первинно узгоджені платежі, Товариство порівнює первісні та скориговані грошові потоки з активами на предмет істотної відмінності ризиків та вигод від активу внаслідок модифікації умови договору. Якщо ризики і вигоди не змінюються, істотна відмінність модифікованого активу від первісного активу відсутня, то його модифікація не призводить до припинення визнання. Товариство здійснює перерахунок валової балансової вартості шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків за договором за первісною ефективною процентною ставкою (чи за ефективною процентною ставкою, скоригованою з урахуванням кредитного ризику для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів) і визнає прибуток чи збиток від модифікації у складі прибутку чи збитку.

*Знецінення фінансових активів.* Знецінення фінансових активів - оціночний резерв під очікувані кредитні збитки. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає щоб Товариство визнавало резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або СВІСД, а також твердими зобов'язаннями з надання позики та договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі ОКЗ за весь строк життя активу. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає застосування декількох варіантів (оптимістичний, базовий, песимістичний) сценаріїв оцінки індивідуальних грошових потоків за позичальниками.

Фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первісному визнанні, формує очікувані кредитні збитки за сумою, яка дорівнює частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, що виникають внаслідок дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців чи до дати погашення згідно договору. При збільшенні кредитного ризику з моменту первісного визнання, очікувані кредитні збитки за цим активом збільшуються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк або до дати погашення відповідно до договору.

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за фінансовими активами або групою фінансових активів на кожен звітну дату. Очікувані кредитні збитки включають ознаки того, що позичальник або група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, будуть порушувати зобов'язання зі сплати відсотків або основної суми боргу, а також ознаки на підставі аналізу доступної інформації щодо зменшення майбутніх грошових потоків. В такому випадку, балансова вартість активу зменшується шляхом застосування рахунку резерву, а сума збитку визнається у прибутках та збитках для всіх знецінених фінансових активів.

Резерв для покриття ризиків неповернення наданих кредитів, які мають забезпечення не формується, якщо справедлива вартість забезпечення перевищує суму наданого кредиту.

*Припинення визнання фінансових інструментів.* Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів відбувається у випадку, якщо:

актив погашені або минув термін дії прав на одержання грошових потоків від фінансового активу;

Товариство передало свої права на одержання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання за виплатами третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки за «транзитною» угодою;

Товариство передало практично всі ризики та вигоди від активу,

Товариство не передало, але і не зберігає за собою, практично всі ризики та вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

При припиненні визнання фінансового активу, різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Якщо немає реальної перспективи відшкодування найближчим часом збитків, а все забезпечення було реалізовано, в результаті звернення стягнення судовим виконавцем, кредити та дебіторська заборгованість разом з відповідним резервом списуються з балансу.

### **Фінансові зобов'язання**

*Оцінка.* Фінансові зобов'язання класифікуються як у подальшому оцінювані за амортизованою вартістю, крім: фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток: ця класифікація застосовується до похідних фінансових інструментів, фінансових зобов'язань, утримуваних для торгівлі (наприклад, короткі позиції по цінних паперах), умовної винагороди, визнаної покупцем при об'єднанні бізнесу, та інших фінансових зобов'язань, визначених як такі при первісному визнанні; та договорів фінансової гарантії та зобов'язань із надання кредитів.

*Модифікація умов існуючих фінансових зобов'язань* обліковуються як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Всі витрати або сплачені винагороди визнаються у складі прибутку чи збитку від погашення. Якщо обмін або модифікація не обліковується як погашення, всі витрати чи сплачені винагороди відображаються як коригування балансової вартості зобов'язання і амортизуються протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.

*Припинення визнання фінансового зобов'язання* відбувається у випадку виконання, анулювання або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

### **Дебіторська заборгованість за виданими кредитами та інша дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами та інша дебіторська заборгованість спочатку визнаються за справедливою вартістю, а в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки. Віднесення дебіторської заборгованості за виданими кредитами та іншої дебіторської заборгованості у категорію оцінки за амортизованою вартістю здійснене за результатами аналізу бізнес-моделі управління відповідними групами активів та проведеного аналізу контрактних грошових потоків.

### **Грошові кошти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках і касі, кошти у дорозі, а також короткострокові депозити з первісним строком погашення до трьох місяців та гроші корпоративних картках.

1) знаходяться на рахунках в банках-агентах, з якими Товариство співпрацює в рамках договорів про співробітництво по переказу коштів, наданих у позику, на карткові рахунки Клієнтів.

2) сплачуються Клієнтами Товариства за допомогою програмно –адаптивних автономних електронних комплексів (ПТКС, програмне забезпечення, здатне виконувати облік та реєстрацію транзакцій, мобільні пристрої, операційні каси тощо) банків агентів, учасників платіжних систем, які акумулюються на транзитних рахунках банків агентів, учасників платіжних систем для їх подальшого перерахування на поточні рахунки Товариства.

**Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та інша кредиторська заборгованість.** Кредиторська заборгованість за основною діяльністю відображається в обліку, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і визнається спочатку за справедливою вартістю, а в подальшому обліковується за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

**Поточні зобов'язання за отриманим кредитами.** Процентні кредити та запозичення первісно визнаються за справедливою вартістю отриманої суми боргу за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних з його отриманням.. Після первісного визнання процентні кредити та запозичення обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки за зобов'язаннями відображаються у звіті про сукупний дохід у разі припинення визнання зобов'язання, а також в процесі його амортизації.

**Власний капітал.** Учасники Товариства мають право на відшкодування своєї частки в капіталі Товариства в грошовій формі. Сума відшкодування є змінною величиною і залежить від справедливої вартості чистих активів Товариства, визначених відповідно до МСФЗ. Зобов'язання Товариства з відшкодування часток учасників в його капіталі призводить до виникнення фінансового зобов'язання, сума якого дорівнює поточній вартості відшкодування, навіть якщо зазначене зобов'язання залежить від наміру учасників реалізувати своє право.

**Дивіденди.** Товариство нараховує дивіденди учасникам і визнає їх на звітну дату згідно Протоколів про розподіл накопиченого прибутку, затвердженого Загальними Зборами учасників.

**Умовні зобов'язання та активи.** Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності Товариства. Вони розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім тих випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є незначною. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності Товариства, але інформація про них розкривається у примітках у тому випадку, якщо існує значна ймовірність одержання економічної вигоди.

#### **Виплати працівникам**

Витрати на оплату праці персоналу ТОВ «Бі Ел Джи Мікрофінанс», відпускні, виплати по листам непрацездатності, інші компенсаційні виплати здійснюються відповідно до чинного законодавства країни. Суми витрат на оплату праці у бухгалтерському обліку відображаються у складі витрат того місяця, до якого вони належать, незалежно від дати їх виплат. Із сукупного оподаткованого доходу працівників здійснюються такі утримання:

- обов'язкові утримання із заробітної плати – за нормами відповідно до чинного законодавства;
- на користь юридичних чи фізичних осіб на підставі розпорядчих документів (виконавчих листів), згідно чинного законодавства.

Всі утримання відображаються як витрати у тому звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

З метою рівномірного розподілу витрат протягом звітного року Товариством створюється резерв для забезпечення оплати відпусток. Сума забезпечення нараховується виходячи із середньої заробітної плати працівників та кількості невикористаних днів відпустки з урахуванням податків. На кожну звітну дату проводиться інвентаризація невикористаних відпусток та розміру резерву для забезпечення оплати відпусток і, при необхідності, проводиться коригування розміру резерву для забезпечення оплати відпусток.

### ***Оренда***

У звітному році Товариство вперше застосовувало МСБО 16 «Оренда». Стандарт застосовувався Товариство перспективно. Згідно договорів оренди, Товариство - є орендарем. На дату початку оренди Товариство визначає чи є угода орендною та визнає актив з права використання та орендні зобов'язання. У випадку невизнання активу з правом використання короткострокової оренди чи оренди, за якою орендований актив є малоцінним, Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати за прямолінійним методом протягом строку оренди. На дату початку оренди Товариство оцінює орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи середньозважену ставку запозичення, визначену НБУ на 1 січня поточного року за даними статистичної звітності банків України (<https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial>).

Подальшу оцінку активу з правом використання, Товариство здійснює застосовуючи модель собівартості.

### ***Визнання та оцінка доходів та витрат***

*Процентні доходи та витрати.* Для всіх фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Відповідно до умов типового договору про надання Товариством коштів у позику процентний дохід розраховується із застосуванням процентної ставки до балансової вартості фінансових активів у період, коли такі активи не є простроченими. З моменту виходу у прострочку Товариство має право нараховувати позичальнику пеню (відповідно до стандартних умов договору). При цьому, Товариство здійснює перерахунок ефективної ставки відсотка, виходячи з очікувань щодо частки від передбаченої договором пені, яка буде виставлена Товариством позичальнику, виходячи із загальної практики роботи Товариства з позичальниками.

*Визнання та оцінка витрат.* Витрати признаються одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань і відносяться до того періоду, в якому признаються доходи, для отримання яких вони здійснені, з відображенням фінансового результату в звіті про прибутки і збитки.

Визнані витрати класифікуються в бухгалтерському обліку Товариства за такими групами:

- адміністративні витрати;
- витрати на збут;
- інші операційні витрати;
- фінансові витрати;
- інші витрати.

До адміністративних витрат Товариство відносить:

- матеріальні витрати;
- амортизацію основних засобів та нематеріальних активів;
- витрати на оплату праці;
- внески на загальнообов'язкове державне соціальне страхування;
- амортизація прав використання за договорами оренди офісних приміщень;
- послуги зв'язку, інтернету;
- витрати на аудиторські, консультаційні, інформаційні послуги;
- комунальні витрати;
- плату за розрахунково-касове обслуговування поточних рахунків, відкритих у банках;
- витрати за архівацію документів;
- послуги охорони;
- інші витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства.

Витрати на збут включають всі витрати по кредитним офісам, де здійснюється надання послуги кредитування.

До інших операційних витрат відносять:

- витрати на створення сумнівних боргів;
- визнані штрафи, пені, неустойки;
- витрати на страхування кредитного ризику;
- витрати від операційної курсової різниці та купівлі-продажу іноземної валюти;
- витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

До складу фінансових витрат відносять:

- проценти за користування позиками;
- проценти по зобов'язанням з оренди;
- інші фінансові витрати.

До складу інших витрат включають витрати, що виникли під час звичайної діяльності, але не пов'язані безпосередньо з виробництвом/реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг).

До складу інших витрат відносять суму перевищення витрат від операцій переуступки прав вимоги боргу над ціною реалізації.

### **Податки**

*Поточний податок на прибуток.* Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередні періоди оцінюються за сумою, очікуваною від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату.

*Відстрочений податок на прибуток*

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню та перенесеними невикористаними податковими збитками, у тій мірі, в якій існує значна імовірність того, що Підприємство матиме оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, невикористані податкові збитки, крім випадків, коли:

відстрочений актив з податку на прибуток, що відноситься до тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, яке виникає не внаслідок об'єднання бізнесу і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

стосовно тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, і які пов'язані з інвестиціями в асоційовані компанії, відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій є

майбутньому, і Підприємство матиме оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та знижується в тій мірі, в якій отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як малоімовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату та визнаються в тій мірі, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи і зобов'язання визначаються за ставками податку, які застосовуватимуться протягом періоду реалізації активу або врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Відстрочений податок, що відноситься до статей, визнаних не у складі прибутку або збитку, також не визнається у складі прибутку або збитку. Статті відстрочених податків визнаються відповідно до операцій, на яких вони ґрунтуються, або у складі іншого сукупного доходу, або безпосередньо в капіталі.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання заліковуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань, і відстрочені податки відносяться до одного і того ж податкового органу.

#### ***Події після звітної дати***

Події після звітної дати, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан Підприємства на звітну дату (коригуючі події), відображаються в фінансовій звітності. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

Умовні активи і зобов'язання.

Умовні активи не визнаються, а розкриваються у фінансовій звітності, якщо надходження економічних вигід є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік ресурсів, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно визначена. Інформація про такі зобов'язання підлягає розкриттю, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

#### ***Управління ризиками***

ТОВ «Бі Ел Джи Мікрофінанс» здійснює управління ризиками згідно Положення про систему управління ризиками.

#### ***Процентний ризик***

Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Товариство сформувало та вдосконалює ефективну систему управління процентним ризиком:

- ✓ колегіальні органи в межах делегованих їм повноважень відповідають за координацію дій структурних підрозділів, задіяних у процесі управління процентним ризиком, за встановлення процентних ставок та інших супутніх умов (комісії, тощо) за активними та пасивними операціями, аналіз та моніторинг показників, параметрів процентного ризику;
- ✓ структурні бізнес-підрозділи, які мають прямий або опосередкований вплив на рівень процентного ризику, зобов'язані узгоджувати поточну діяльність з обмеженнями, що встановлені рішеннями Наглядової ради, Правління, а також

Товариство запроваджує відповідні системи адміністрування, оцінки і моніторингу активів та зобов'язань:

- ✓ Товариство створює та підтримує в належному стані систему поточного адміністрування процентних активних та процентних пасивних операцій за сумами, процентними ставками та строками до погашення (розрахунок та моніторинг статичного та динамічного розривів між процентними активами та пасивами, середньозважених строків);
- ✓ Товариство впроваджує відповідні інформаційні та аналітичні засоби, що дозволяють менеджменту оцінювати процентний ризик, включаючи балансові та позабалансові операції. Система управлінської звітності спрямована на забезпечення її користувачів адекватною інформацією про розмір, структуру процентних активів та пасивів, дохідність активів та витратність пасивів, показники процентного ризику, прибутковість (рентабельність) чистих активів, середньозважені строки процентних активів та процентних пасивів, GAP-аналіз;
- ✓ при оцінці процентного ризику Товариство враховує потенційні майбутні зміни економічного середовища, зміни ринкових процентних ставок, прогнозний рух процентних операцій.

#### **Ризик ліквідності**

Процес управління ліквідністю - це один з важливих процесів, що підлягає щоденному контролю. Ліквідність визначена як здатність Компанії своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання. До ліквідних коштів належать активи, які швидко реалізуються на ринку за грошові кошти з мінімальним ціновим ризиком. Основним джерелом ліквідних коштів є надходження від погашення кредитів та нарахованими доходами від позичальників.

#### **4. Основні облікові судження і оцінки**

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом фінансового року. Оцінки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають: оцінка очікуваного кредитного збитку, знецінення позик і дебіторської заборгованості, визнання суми резерву сумнівних боргів, визнання відстрочених податкових активів та зобов'язань.

*Оцінка очікуваного кредитного збитку.* Розрахунок та оцінка очікуваного кредитного збитку вимагають суттєвих професійних суджень і передбачають застосування методології, моделей та входних параметрів. Наступні компоненти розрахунку очікуваного кредитного збитку мають найбільш суттєвий вплив на резерв під очікувані кредитні збитки: визначення дефолту, ймовірність дефолту, заборгованість у разі виникнення дефолту, збиток у разі виникнення дефолту. Товариство регулярно аналізує та здійснює валідацію моделей і входних параметрів для мінімізації різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком.

*Знецінення позик і дебіторської заборгованості.* Існує ряд істотних ризиків в процесі знецінення позик і дебіторської заборгованості, зокладно, ризик невизначеності

договірні зобов'язання зміняться в результаті змін кредитних характеристик даного дебітора, а також ризик того, що економічні перспективи будуть гірші, ніж очікувалося, або зроблять більший вплив на дебітора, чим очікувалося. Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» в кінці кожного звітного періоду Товариство перевіряє всі свої фінансові активи, до яких належить і дебіторська заборгованість Товариства, на предмет їх можливого знецінення. На знецінення дебіторської заборгованості можуть вказувати погане фінансове становище дебітора, відмова боржника погасити заборгованість і статистика несплати боргів за минулі періоди.

*Визнання резервів сумнівних боргів.* Керівництво застосовує професійне судження при оцінці вірогідності того, що буде понесений збиток. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками. Товариство формує резерви сумнівних боргів згідно «Положення про нарахування резерву сумнівних боргів», затвердженого керівником Товариства.

### **5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій**

У звітному році Товариство вперше застосувало МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Характер і вплив змін, обумовлених застосуванням даного стандарту фінансової звітності, описані нижче.

У 2019 також були вперше застосовані деякі інші поправки до стандартів і роз'яснення, які не мали істотного впливу на фінансову звітність. Товариство не застосувало достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

#### **МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»**

МСФЗ (IFRS) 16 замінює МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». Стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали більшість договорів оренди в балансі.

Товариство вперше застосувало МСФЗ (IFRS) 16 1 січня 2019 року з використанням повного ретроспективного методу застосування. При переході на стандарт Товариство вирішило використовувати спрощення практичного характеру, що дозволяє не проводити повторний аналіз того, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди на 1 січня 2019 р. Натомість на дату першого застосування застосувало стандарт тільки до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди із застосуванням МСФЗ (IAS) 17 і Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4. Товариство також вирішило використовувати звільнення від визнання для договорів оренди, термін оренди за якими на дату початку оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку (короткострокова оренда), а також для договорів оренди, в яких базовий актив має низьку вартість (оренда активів з низькою вартістю).  
Ефект від запровадження МСФЗ (IFRS) 16 відображено у Примітці Оренда.

#### **Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»**

Роз'яснення розглядає порядок обліку податків на прибуток в умовах існування невизначеності щодо податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток». Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить вимог щодо відсотків надія на податковий зменшення з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення

- чи розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;
- допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;
- як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;
- як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Товариство визначає, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з одним або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями, і використовує підхід, який дозволяє з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності.

При застосуванні роз'яснення Товариство проаналізувало, чи є у неї будь-які невизначені податкові трактування та прийшло до висновку, що прийняття податковими органами податкових трактувань, що застосовуються нею, є ймовірним. Дане роз'яснення не вплинуло на фінансову звітність Товариства.

#### **Поправки МСФЗ (IFRS) 9 - «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням»**

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за справедливою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (критерій «грошових потоків») і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив відповідає критерію «грошових потоків» незалежно від того, що деяка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 19 - «Внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою»**

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом річного звітного періоду, організація повинна визначити вартість послуг поточного періоду стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, запропонованої за програмою, і активи програми після даної події. Організація також повинна визначити чисту величину відсотків стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, з використанням чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, запропоновані за програмою, і активи програми після даної події, а також ставки дисконтування, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 28 - «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства»**

Поправки роз'яснюють, що організація повинна застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових вкладень в асоційовану організацію або спільне підприємство, до яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Дане роз'яснення є важливим, оскільки воно має на увазі, що до таких довгострокових вкладень застосовуються кредитні збитки в МСФЗ (IFRS) 9.

У поправках також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованою організацією або спільним підприємством, або збитки від знецінення чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства».

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

### **Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 рр.**

#### ***МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів»***

У поправках пояснюється, що якщо організація отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, то вона повинна застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку раніше визнаних часток участі в активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому набувач повинен переоцінити всю раніше визнану частку участі в спільних операціях.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

#### ***МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво»***

Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3. У поправках пояснюється, що в таких випадках визнані раніше частки участі в даній спільній операції не переоцінюються.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

#### ***МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»***

Поправки роз'яснюють, що податкові наслідки щодо дивідендів в більшій мірі пов'язані з минулими операціями чи подіями, які генерували прибуток що розподіляється, ніж з розподілами між власниками. Отже, організація повинна визнавати податкові наслідки щодо дивідендів в складі прибутку чи збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де організація первинно визнала такі минулі операції або події.

При першому застосуванні даних поправок організація повинна застосовувати їх до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

#### ***МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями»***

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в складі позик на загальні цілі, коли завершені практично всі роботи, необхідні для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо витрат за запозиченнями, понесених на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки, або після цієї дати.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

### ***6. Стандарти, які були випущені, але не набули чинності***

Нижче наводяться нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати їх вступу в силу.

#### ***МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"***

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був

страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності по відношенню до звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається надати порівняльну інформацію. Даний стандарт не застосовний до Товариства.

### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Визначення бізнесу»**

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів», які змінили визначення терміну «бізнес» і повинні допомогти організаціям визначити, чи є придбана сукупність видів діяльності та активів бізнесом чи ні. Дані поправки уточнюють мінімальні вимоги до бізнесу, виключають оцінку того, чи здатні учасники ринку замінити будь-який відсутній елемент, додають керівництво, щоб допомогти організаціям оцінити, чи є придбаний процес значущим, звужують визначення бізнесу і віддачі, а також вводять необов'язковий тест на наявність концентрації справедливої вартості. Разом з поправками також були надані нові ілюстративні приклади. Оскільки дані поправки застосовуються перспективно, щодо операцій чи інших подій, які відбуваються на дату їх первісного застосування або після неї, дані поправки не матимуть впливу на Товариство на дату переходу.

### **Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 - «Визначення суттєвості»**

В жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" та МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» щоб узгодити визначення суттєвості в різних стандартах і роз'яснити деякі аспекти даного визначення. Згідно з новим визначенням «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які приймаються ними на основі цієї фінансової звітності, що надає фінансову інформацію про конкретну організацію яка звітує».

Очікується, що поправки до визначення суттєвості не матимуть значного впливу на фінансову звітність Товариства.

## **7. Основні засоби**

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів. Балансова вартість повністю амортизованих ОЗ та НА на 31.12.19 становить 7 452 тис. грн. Вартість повністю амортизованих необоротних малоцінних активів, які продовжують використовуватись 7 219 тис. грн.

### **Основні засоби та нематеріальні активи (тис. грн.)**

Рядок	Назва статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
	Балансова						356	8069

1.1	первісна (переоцінена) вартість	1192	0	2842	704	4055	531	9324
1.2	Надходження	1117	0	1079	2606	2872	0	7674
1.3	Вибуття	0	0	34	0	0	0	34
1.4	знос на 31 грудня 2018	660		934	199	6927	175	8895
2	Балансова вартість на 31 грудня 2019	1331	4784	2726	2954	0	18295	30090
2.1	первісна (переоцінена) вартість	2309	0	3887	3310	6928	531	16965
2.2	Надходження	229	4865	364	125	305	26421	32309
2.3	Вибуття	0	0	0	0	14	0	14
2.4	знос на 31 грудня 2019	1207	81	1525	481	7219	8657	19170

### 8. Нематеріальні активи

Балансова вартість придбаних нематеріальних активів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних нематеріальних активів до експлуатації.

застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, дорівнює строку чинності договірних або інших юридичних прав.

Якщо договором чи іншими юридичними правами не визначений строк використання активу, він визначається Компанією та не може бути меншим, ніж 2 роки.

Витрати на обслуговування нематеріальних активів відносяться на витрати того періоду, в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення або подовження строку використання нематеріального активу, включаються до початкової вартості придбання.

Нематеріальні активи тестуються на предмет знецінення за наявності ознак потенційного знецінення на звітну дату. Знецінення відображається в прибутку або збитку.

Прибутки та збитки від вибуття нематеріальних активів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

#### **Балансова вартість нематеріальних активів, тис. грн.**

Найменування групи нематеріальних активів	31.12.2018	31.12.2019
Авторське право та суміжні з ним права	48	34
Інші нематеріальні активи	308	423
Права використання	0	17 838

**Запаси.** Запаси враховуються по найменшій з двох величин: собівартості і можливої чистої ціни продажу.

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Собівартість запасів складається з:

- ціни придбання за вирахуванням торговельних та інших знижок,
- ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються суб'єктові господарювання податковими органами),
- витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг.

Оцінка запасів на дату балансу відображається в обліку Товариства по найменшій з двох оцінок: собівартості або чистій вартості реалізації з урахуванням створеного резерву на

знецінення запасів відповідно до облікової політики Товариства. Станом на звітну дату Товариство на балансі запасів не має.

### **Малоцінні та швидкозношувані предмети.**

Предмети, термін використання яких менше одного року, що супроводжують виробничий процес протягом звітного періоду, обліковуються на рахунку 22 «Малоцінні та швидкозношувані предмети». У момент передачі таких активів в експлуатацію списуються з балансу (у розмірі 100% від їх вартості) з одночасною організацією їх оперативного кількісного обліку за місяцями експлуатації і відповідальних особах протягом строку фактичного використання таких предметів. Станом на звітну дату Товариство на балансі малоцінних та швидкозношуваних предметів не має. Сума запасів, визнаних як витрати протягом періоду 2 574 тис. грн.

### **9. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість обліковується за нижчою з двох вартостей: або балансова (справедлива) вартість, або вартість очікуваного відшкодування, і складається з заборгованостей:

- дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги;
- інша поточна дебіторська заборгованість, до складу якої включено розрахунки з бюджетом, за виданими авансами, розрахунки з іншими дебіторами, розрахунки за соціальним страхуванням.

Дебіторська заборгованість Товариства – це заборгованість, яка виникає в процесі надання та обслуговування фінансових кредитів і складається з заборгованості за:

Показник	Класифікація в балансі
Кредити видані	інша поточна дебіторська заборгованість
Відсотки нараховані	дебіторська заборгованість з нарахованих доходів

Дебіторська заборгованість від здійснення основної діяльності товариства, т.б яка утворюється внаслідок надання фінансових кредитів відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

Також існує дебіторська заборгованість, яка виникає від операцій, не пов'язаних з діяльністю Товариства з надання та обслуговування кредитів. До неї відносяться заборгованість за авансами організаціям та бюджетом.

### **Дебіторська заборгованість у Балансі виглядає так:**

Стаття Балансу, тис. грн	31.12.2018	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
за виданими авансами	3 041	2 778
з нарахованих доходів	54 241	32 826
Інша поточна дебіторська заборгованість	79 754	65 457
в т.ч. заборгованість за основною сумою боргу	79 660	65 390

Дебіторська заборгованість за виданими авансами є короткостроковою та включається до складу нефінансових активів. Інша поточна дебіторська заборгованість є поточною, період погашення якої припадає на 2020 рік.

**Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018-2019 рік (тис.грн.)**

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.		Від 1 до 12 міс.		Усього зі строком погашення до 12 міс.	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019
<b>Активи:</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	10480,9	12159,0	0,0	0,0	10480,9	12 159,04
Кредити та заборгованість клієнтів	133900,8	98215,6	0,0	0,0	133900,8	98 215,60
Інвестиції в цінні папери	0,0	20397,4	0,0	0,0	0,0	20 397,42
Інші фінансові активи	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>144381,7</b>	<b>130772,1</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>144 381,7</b>	<b>130 772,1</b>
Зобов'язання	0,0	0,0	73122,2	66451,5	73 122,20	66 451,50
Кошти клієнтів	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00	0
Інші фінансові зобов'язання	0,0	0,0	1476,9	10416,0	1 476,90	10 416,00
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>74599,1</b>	<b>76867,5</b>	<b>74599,1</b>	<b>76867,5</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	<b>144381,7</b>	<b>130772,1</b>	<b>69782,6</b>	<b>53904,6</b>	<b>69 782,60</b>	<b>53 904,56</b>

**Зменшення корисності фінансових активів**

**Рух резервів 2018-2019рр., тис.грн.**

Рядок	Рух резервів	Всього резервів, нарахованих на заборгованість за кредитами наданими, тис. грн.
2	Залишок станом на 1 січня 2018 року	1 873,0
3	Збільшення/ (зменшення) резерву	62 063,8
4	Використання резерву	0
5	Залишок станом на 31 грудня 2018	63 936,8
6	Залишок станом на 1 січня 2019 року	63 936,8
7	Збільшення/ (зменшення) резерву	-28 681,9
8	Використання резерву	0
9	Залишок станом на 31 грудня 2019	35 254,9

Станом на 31.12.2019 Товариство нарахувало 35 254,9 тис. грн. резервів сумнівних боргів. Вся сума резерву нарахована під заборгованість, що виникла за операціями кредитування.

Кредити та дебіторська заборгованість разом з відповідним резервом списуються, коли немає реальної перспективи відшкодування найближчим часом збитків, а все забезпечення було реалізовано, в результаті звернення стягнення судовим виконавцем.

**10. Грошові кошти і їх еквіваленти**

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі та їх еквіваленти.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик втрати вартості

Фінансова звітність Товариства складена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

При складанні звітності застосовувався МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів». На звітну дату у Товариства немає валютних залишків.

**Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так (тис.грн.):**

Стаття Балансу	31 грудня 2018	31 грудня 2019
Грошові кошти та їх еквіваленти:	10 481	12 159
Готівка	6 328	6 155
Рахунки в банках	2 519	4 931
Грошові кошти в дорозі	1 634	1 073

**11. Капітал**

Товариство створено у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю і не має випущених акцій. Станом на 31.12.2019р. зареєстрований капітал сплачено грошовими коштами у повному обсязі згідно з діючим законодавством.

**Власний капітал Товариства 2018-2019 рр., тис. грн.**

Показник	2018	2019
Статутний капітал	63300	63300
Неоплачений капітал	-2167	0
Резервний капітал	371	371
Нерозподілений прибуток	6381	2237
Власний капітал	67885	65908

У 2019 році Загальними зборами учасників Товариства було прийнято рішення про нарахування та виплату дивідендів на сумму 9 388 тис грн.

**12. Зобов'язання Товариства**

Зобов'язання компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців). Станом на 31.12.2019 сума довгострокових зобов'язань Товариства становить 8820 тис. грн. - це є зобов'язання за договорами оренди.

**Фінансові зобов'язання** Товариства представлені в статті Балансу «Інші поточні зобов'язання», а саме позика ТОВ «Компанія з управління активами та адміністратор пенсійних фондів «Альтана інвестмент менеджмент» - 66 452 тис. грн. та нараховані за позикою відсотки - 828 тис. гривень.

Фінансові зобов'язання, тис. грн.	2018р.	2019р.
Поточні зобов'язання за кредитами отриманими від учасників Товариства:		
- основна сума боргу	73122	66452
- нараховані відсотки	4209	828
Зобов'язання за договорами оренди:		8820
- довгострокові	0	
	0	9588

Термін погашення заборгованості за отриманою позикою спливає у 2020 році. Припинення фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, анулювання або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

**Поточні зобов'язання Товариства у Балансі виглядають так, тис. грн.:**

Стаття Балансу	31.12.2018	31.12.2019
Поточна кредиторська заборгованість за:		
довгостроковими зобов'язаннями	0	9588
товари, роботи, послуги	5199	3440
розрахунками з бюджетом	708	688
розрахунками зі страхування	554	520
розрахунками з оплати праці	2114	2134
Поточні забезпечення	2864	3892
Інші поточні зобов'язання	78838	71813
Разом	90277	92075

**Поточна кредиторська заборгованість** включає в себе заборгованість за товари та послуги та іншу кредиторську заборгованість. Кредиторська заборгованість обліковується на основі методу нарахування. Погашення поточної кредиторської заборгованості очікується на протязі 2020 року.

**Поточні забезпечення.** У якості поточних забезпечень Товариство визнає резерв відпусток, який формується щомісячно. Підприємство також нараховує резерв на загальнообов'язкові виплати по заробітній платі. Ці витрати відображаються у тому звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата. З метою рівномірного розподілу витрат протягом звітного року підприємством створюється резерв для забезпечення оплати відпусток. Сума забезпечення нараховується виходячи із середньої заробітної плати працівників і кількості невикористаних днів відпустки з урахуванням податків. В кінці кожного року проводиться інвентаризація невикористаних відпусток та розміру резерву для забезпечення оплати відпусток.

**Оренда.** З поточного року Товариство застосовує стандарт МСФО 16 «Оренда», запровадження якого істотно вплинуло на звітність Товариства.

**Облік оренди, тис. грн.**

Показник	2018р.	2019р.
Фінансовий актив з права використання, тис грн.	0,00	26 227,49
Амортизаційні нарахування за активами на право використання, тис грн.	0,00	8 389,39
Орендні зобов'язання довгострокові, тис грн.	0,00	8 820,09
Орендні зобов'язання короткострокові, тис грн.	0,00	9 588,42
Нараховано відсотки за орендним зобов'язанням, тис грн.	0,00	3 022,32
Витрати на оренду, тис грн.	30 499,75	40 686,60
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами, не включеними в оренду, тис грн.	728,28	1 683,40
Сукупний обсяг вибуття коштів за оренду, тис грн.	34 528,58	50 811,40

Доходами Товариства за 2019 рік - є нараховані відсотки та комісії за надання фінансових кредитів – 560938 тис. грн. Інші доходи складаються із нарахованої пені – 117328 тис. грн. та іншого доходу – 264 тис. гривень.

**Доходи, тис. грн**

Показник	2018р.	2019р.
Доход від надання послуг кредитування	508	561
Інший дохід	94	118

**Визнання витрат**

**Адміністративні витрати (тис. грн.)**

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Витрати на амортизацію утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	2732,0	1152,9
2	Зарплата працівників адміністрації	1166,8	2223,5
3	Податки та збори на заробітну плату	194,0	359,94
4	Забезпечення майбутніх виплат	816,2	2470,6
5	Оренда офісу	890,7	1453,7
6	Комунальні платежі	1101,4	338,19
7	Послуги банку	779,2	537,5
8	Комісійна винагорода платіжних систем за послуги	1349,3	549,1
9	Послуги стягнення заборгованості	483,9	770,7
10	Послуги зв'язку	124,1	92,0
11	Інші	2329,4	592,2
	<b>Усього адміністративних витрат</b>	<b>11967,0</b>	<b>10540,3</b>

Товариство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які безпосередньо непов'язані із операційною діяльністю. Витрати визнаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно оцінені. Витрати визнаються в звіті про фінансові результати і відносяться до конкретних статей витрат.

У Звіт про фінансові результати включено адміністративні витрати – 11967,0 тис. грн., витрати на збут – 151793,8 тис. грн., інші операційні витрати – 14399,2 тис. грн., фінансові витрати – 28316,6 тис. грн. та інші витрати, які є витратами звітного періоду.

Інші витрати включають результат відступлення прав вимоги за дебіторською заборгованістю, яка передана вторинному кредитору – 465399,7 тис. грн.

**14. Податок на прибуток**

Податок на прибуток представлений сумою нарахованого поточного податку на прибуток до сплати. Податок на прибуток обчислено відповідно до законів, які в даний час діють в Україні. Сума поточного податку до сплати розрахована від суми оподаткованого прибутку за рік. Зобов'язання Товариства за поточним податком розраховується з використанням ставок податку, які є чинними або набули чинності на звітну дату. Річний дохід Товариства за 2019 рік для цілей оподаткування визначено за правилами бухгалтерського обліку, з подальшим коригуванням фінансового результату до оподаткування на податкові різниці, визначені відповідно до положень ПКУ. Фінансовий результат до оподаткування за 2019 рік становить 6395 тисяч гривень.

Податок на прибуток (в тисячах гривень)

Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	Поточний податок на прибуток	1151,1	1233,7
2	Відстрочений податок на прибуток	-	-
3	Витрати з податку на прибуток	1151,1	1233,7

Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

(в тисячах гривень)

Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік
1	Прибуток до оподаткування	6 395	6 854
2	Нормативна ставка	18%	18%
3	<b>Обчислена сума податку</b>	1 151,1	1 233,7
4	Сторнування відстрочених податкових активів (зобов'язань)	-	-
5	<b>Витрати (доходи) з податку на прибуток</b>	1 151,1	1 233,7

**15. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Далі наведено методи оцінки які використовує Товариство при визначенні справедливої вартості:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу	Ринковий,	Офіційні біржові

	зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Справедлива вартість фінансових інструментів Компанії приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

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.

### 16. Операції з пов'язаними сторонами

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами ( тис.грн.)

Рядок	Назва статті	2019		2018
1	Кредити	66 451,51	73 122,2	
2	Резерв під заборгованість за кредитами	0,00	0,00	
3	Інші активи	94,8	219,8	
4	Кошти клієнтів	0,00	0,00	
5	Резерви за зобов'язаннями	0,00		
6	Інші зобов'язання	3 867,50	220,0	

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2019		2018
1	доходи	0		0
2	витрати	32593,9		26075,2
3	Зміни резерву від знецінення кредитів	0		0
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	0		0
5	Комісійні доходи	0		0
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0		
7	Адміністративні та інші операційні витрати	165,5		961,23

Винагорода провідному управлінському персоналу, тис. грн

Назва статті	2019		2018
Нараховано	985,2		961,23
Виплачено	1115,3		937,7
Залишок заборгованості	94,8		219,8

Витрати за операціями з пов'язаним особам включають в себе нарахування витрат за договорами оренди та заробітної плати ключовому управлінському персоналу. До складу витрат за операціями з пов'язаними сторонами також входить винагорода. Суми по операціях з

### **17. Умовні активи та зобов'язання**

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

На дату складання та затвердження звітності не було зафіксовано жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

### **18. Події після звітного періоду**

Розвиток подій навколо вірусу COVID 19 з початку 2020 року до цього часу свідчать про те, що в першій половині 2020 року очікується негативний вплив на глобальне економічне зростання через поширення хвороби та внаслідок порушення економічної діяльності. Це може вплинути на нашу здатність генерувати доходи та негативно впливає на кредитні портфелі через негативну міграцію рейтингу, призвести до вищих за очікувані втрат за кредитами та потенційного зменшення активів. Нинішня пандемія COVID 19 та її потенційний вплив на економіку можуть вплинути на нашу здатність досягти наших фінансових цілей. Хоча нам ще рано прогнозувати вплив пандемії, що розширюється, на наш бізнес чи наші фінансові цілі, а також дії уряду у відповідь, негативний вплив може бути суттєвим через затяжний спад у місцевій, регіональній чи глобальній економічній сферах.

Ця фінансова звітність затверджена керівництвом і підписана від імені керівництва наступними посадовцями:

Директор

О.Б. Бурченко

Головний бухгалтер

Т.М. Петровська

