

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
Аудиторської фірми у вигляді
товариства з обмеженою відповідальністю "Інтер-аудит"
щодо річної фінансової звітності
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ
ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАНС"**
на 31 грудня 2018 року

"23" квітня 2019 року

Цей звіт адресується:

- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- Керівництву ТОВ "БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАНС";
- Власникам ТОВ "БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАНС".

1) Звіт щодо фінансової звітності

Думка із застереженням

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, яка додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАНС" (далі - ТОВ "БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАНС", Компанія) станом на 31.12.2018 року, його фінансові результати, рух грошових коштів, власного капіталу за 2018 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

До складу перевіrenoї фінансової звітності Компанії входять:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік,
- Звіт про власний капітал за 2018 рік,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Основа для думки із застереженням

Згідно МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" суб'єкт господарювання оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовими інструментами у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам. Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року у складі статті Звіту про фінансовий стан - *Інша поточна дебіторська заборгованість* компанія обліковувала окрему групу кредитів з ознаками 100-відсоткового знецінення, яку має намір продати третім особам. Розмір основної суми заборгованості за цією групою становить 28 899 тис. грн. Розмір нарахованих доходів за цією групою кредитів, що відображається у статті *Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованими доходів*, становить 2 880 тис. грн. Резерви під збитки від знецінення фінансових активів за цією групою активів, що були сформовані раніше у 2018 році, станом на кінець дня 31 грудня 2018 року не визнавалися.

Нами не отримано достатніх доказів щодо припинення визнання та/або передачі цих фінансових активів іншим особам станом на 31.12.2018 року. У зв'язку з цим компанія зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом та повинна визнавати резерви під збитки за цими активами на звітну дату у Звіті про фінансовий стан та витрати на резерви від знецінення активів у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік. Таким чином, стаття Звіту про фінансовий стан - *Інша поточна дебіторська заборгованість* має бути зменшена на 28 899 тис. грн., а стаття *Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованими доходів* на 2 880 тис. грн. В Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) - стаття *Інші операційні витрати* має бути відповідно збільшена на 31 779 тис. грн.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"), затверджених у якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України №361 від 08 червня 2018 року. 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 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.

Ми провели аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг з урахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 257 від 26.02.2019 року.

Ключові питання аудиту:

- Характерні операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи;
- Здійснення істотних операцій з активами, обсяг яких більш ніж на 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату;
- Залучення коштів, у тому числі від фізичних та юридичних осіб.

Ключові питання аудиту – це питання, що, наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Характерні операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи

Визначення та визнання пов'язаних осіб ґрунтуються на судженні керівництва Компанії та сутності контролю, який визначає статус пов'язаних осіб. Ми визначили дане питання як ключове питання аудиту у зв'язку із значною сумою залишку за зобов'язаннями Компанії перед пов'язаною особою. Інформація щодо значущих операцій та залишків з пов'язаними особам наведена у примітках (сторінка [21]).

Ми оцінили підхід, який використовує Компанія для визначення пов'язаних осіб у відповідності до МСБО 24 "Операції з пов'язаними сторонами".

Ми провели пошук невиявлених операцій з пов'язаними сторонами на основі нашого уявлення про організацію, її власників, керівний склад, ключових консультантів, родичів і дочірніх компаніях. Такий пошук не дав позитивного результату.

Ми отримали розуміння того, що операції, що не відносяться до звичайної діяльності Компанії, не мали суттєвого характеру.

Інформація щодо здійснення істотних операцій з активами, обсяг яких більш ніж на 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату. Зокрема, операції із залучення коштів від юридичних осіб

Суттєвість

Наші процедури направлені на збір свідчень (доказів) про відсутність викривлень та/або пропусків доречної інформації у фінансовій звітності. Викривлення (пропуски) вважаються несуттєвими якщо вони окремо або в сукупності не здатні впливати на економічні рішення користувачів.

У зв'язку з цим ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості. Ці порогові значення визначають обсяг наших аудиторських процедур, їх характер, та оцінку впливу (суттєвий /не суттєвий) на фінансову звітність Компанії.

Компанією у період з 01.01.2018 по 31.12.2018 року проводились операції, обсяг яких є більшим ніж 10% від загальної величини активів. До таких операцій відносяться наступні операції:

- Отримання позики від пов'язаної особи;
- Операції з відступлення прав вимог грошового боргу;

Інформація щодо залишку Позики від пов'язаної особи наведена у статті Інші поточні зобов'язання звіту про фінансовий стан [код 1690]. У примітці Поточні зобов'язання зазначено, що заборгованість за основною сумою за позикою становить 73 122 тис. грн., за відсотками – 4 209 тис. грн. Протягом звітного року Компанія отримала за єдиним договором позики 27 100 тис. грн.

Позика отримана за ставкою, яка відповідає поточним ринковим умовам.

За договорами з одним із суб'єктів господарювання Компанія провела операції за угодою про відступлення прав вимоги грошового боргу, вартість продажу яких становила 11430 тис. грн. За даною угодою оплата була повністю отримана в 2018 році. Права вимоги стосувалися сум заборгованості за кредитами виданими Компанією. При визначенні вартості договору було враховано кредитний ризик.

Аудит вищезазначених операцій підтверджив повноту та достовірність розкриття їх у фінансових звітах на 31.12.2018 р. (за 2018 рік) та відповідність вимогам чинного законодавства.

Iнші питання.

I. Звіт щодо річних звітних даних Компанії.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, складання якої передбачено Порядком надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 3840 (далі - Порядок №3840). Інша інформація складається з річних звітних даних Компанії за 2018 рік, визначених Порядком №3840, а саме:

титульного аркуша (додаток 6);

довідки про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);

довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами (додатки 8-12).

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 фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

II. Щодо звіту про управління

Ми провели перевірку інформації, наведеної у Звіті про управління Компанії, підготовленому у відповідності до вимог ч.7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Відповідальність за складання і подання інформації, викладеної в Звіті про Управління, несе Управлінський персонал Компанії.

Наша перевірка Звіту про управління полягала у висловленні думки про те, чи узгоджується інформація, викладена в Звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю Компанії за звітний період; чи не містить Звіт про управління суттєвих викривлень.

Наша перевірка Звіту про управління відрізняється від аудиту та є значно меншою за своїм обсягом. За результатами перевірки ми отримали достатньо інформації для висловлення нашої думки.

На нашу думку, Звіт про управління ТОВ "БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАС" за 2018 рік відповідає вимогам законодавства, інформація, яка розкрита в Звіті про управління узгоджена з фінансовою звітністю за звітний рік та не містить суттєвих викривлень та пропусків.

III. Інші питання

Аудит фінансової звітності компанії ТОВ "БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАС" за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, був проведений іншим аудитором ТОВ "ТОТАЛ АУДИТ", який 20 квітня 2018 року

висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Відповіальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповіальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та 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 доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші

питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережень заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом Заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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.

Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності ТОВ "БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАС" за 2018 рік

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

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Посилання на відповідну статтю або іншо розкриття інформації у фінансовій для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження щодо таких ризиків

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Загальні збори учасників

рішення Загальних зборів учасників Компанії від 18 лютого 2019 року згідно Протоколу №1802-19

Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту"

Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами, пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан (Баланс) "Інша поточна заборгованість", а також статтями "Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів.

Стислий опис заходів, вжитих нами для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Компанією.

Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Загальних зборів учасників ТОВ "БІ

ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАС"

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Інформація про інші надані аудитором Компанії або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудиторська фірма у вигляді ТОВ "Інтер-аудит" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Компанії та не надавали Компанії будь-яких послуг

Аудиторська фірма у вигляді ТОВ "Інтер-аудит" не надає інших послуг Компанії або контролюваним ним суб'єктам господарювання

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Компанії.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

Відповідно до пунктів 8 та 18 частини першої статті 28 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно дотримання суб'єктом господарювання законодавства наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних вимог".

Партнер, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора, - Олександр Денисюк.

Місцезнаходження: 01023, м. Київ, бул. Л.Українки 10, к.61;

Адреса для листування: 04073, м. Київ, пр-т Степана Бандери, 9, корпус 1В, оф.204;

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»

Регстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530



О.В. Денисюк

Аудитор

Регстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

М.Київ

С.М. Баран

"23" квітня 2018 р.

2) Звіт щодо інших законодавчих та нормативних вимог

Нами підготований Аудиторський звіт №1029 від "23" квітня 2019 року.

Відповідно до пунктів 8 та 18 частини першої статті 28 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується дотримання Компанією норм законодавства у 2018 році.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Компанії за 2018 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності ТОВ "БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАНС".

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в пункті 4.3 Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 257 від 26.02.2019 року. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації Компанії, її внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих Компанією процедурах.

Результати аудиторських процедур

Щодо формування (зміни)
статутного
(складеного/пайового)
капіталу суб'єкта
господарювання

Відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 №41, фінансова установа забезпечує формування статутного (складеного, пайового) капіталу грошовими коштами, а також відповідність розміру статутного (складеного, пайового) та/або власного капіталу компанії вимогам законодавства у разі, якщо такі вимоги встановлені (крім фінансової установи - юридичної особи публічного права).

Передостанній зареєстрований розмір статутного капіталу Компанії становив 18 300 000,00 грн. Повнота сплати внесків до статутного капіталу підтверджена Звітом ТОВ "ТОТАЛ АУДИТ" щодо річної фінансової звітності Компанії станом на 31.12.2017 року від 20.04.2018 р. (свідоцтво про внесення в реєстр №4688, видане за рішенням Аудиторської палати України від 01 грудня 2016 р. № 334/3, чинне до 01 грудня 2021 р.).

В подальшому, за протоколом Загальних зборів учасників від 12 січня 2018 року №1201-18 було вирішено, зокрема, наступне:

- збільшити статутний (складений) капітал Компанії на 45 000 000,00 (сорок п'ять мільйонів) гривень за рахунок додаткових вкладів (внесків) учасників пропорційно розміру їх вкладу (частки) до статутного капіталу товариства;
- додаткові вклади вносяться учасниками грошовими коштами протягом дванадцяти місяців з моменту державної реєстрації відповідних змін до Статуту Товариства у зв'язку із збільшенням статутного капіталу.
- затвердити новий розмір статутного (складеного) капіталу ТОВ "БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАНС" у розмірі 63 300 000 (шістдесят три мільйона триста тисяч) гривень 00 коп.

Реєстр платежів учасників Компанії в рахунок оплати вкладів наводиться у Додатку 1 до цього аудиторського звіту.

Відповідно до інформації з Додатку 1 учасником - Товариство з обмеженою відповідальністю "Берег-Груп" була здійснена оплата вкладу, що був зафіксований у рішенні учасників від 12 січня 2018

року №1201-18, на суму 38 833 088,00 гривень.

Відповідно до інформації з Додатку 1 року учасником - Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та адміністратор пенсійних фондів "АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ", що діє від свого імені в інтересах ПНВІФЗТ "БЕРЕГ ФІНАНС" була здійснена оплата вкладу, що був зафіксований у рішенні учасників від 12 січня 2018 року №1201-18, на суму 4 000 000,00 гривень.

Разом обидва учасника Компанії внесли частину вкладу, яка була передбачена вказаним рішенням зборів на суму 42 833 088,00 грн. Неоплачена частина даного конкретного додаткового вкладу становила 2 166 912,00 грн. Ця сума відповідає розміру статті пасиву балансу Компанії "Неоплачений капітал".

Нова редакція Статуту була затверджена тим же самим Рішенням загальних зорів учасників від 12 січня 2018 року № 1201-18. 12 січня 2018 р. було здійснено державну реєстрацію відповідних змін до відомостей про Компанію, що містяться в Єдиному державному реєстрі.

Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.
Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо;

У відповідності до вимог Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41, Компанія має підтримувати розмір статутного та/або власного капіталу на рівні не меншому ніж 3 млн грн.

Компанія підтримувала необхідний мінімальний розмір статутного та власного капіталу протягом звітного періоду. Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року розмір власного капіталу склав 67 885 тис. грн., що перевищував оплачений та зареєстрований статутного капіталу у розмірі 61 133 тис. грн.

Формування капіталу, резервів, фондів та визначення порядку покриття збитків відповідає вимогам законодавства, за винятком питання зазначеного в розділі "Основа для думки із застереженням" Спеціальні нормативні вимоги, що регулюють розмір резервів за активним операціями фінансових компаній, які здійснюють кредитування за рахунок власних коштів, законодавством не передбачені.

Компанія здійснювала формування резерву за активним операціями за вимогами МСФЗ.

Наши застереження щодо розміру резервів та результатів їх змін за застосуваними вимогами (стандартами) дівіться у розділі I цього звіту.

Компанія не учасником небанківської фінансової групи. Відповідно у 2018 р. заходи впливу до Компанії не застосовувалися.

Станом на 31.12.2018 року Компанія не утримувала фінансові активи у вигляді інструментів власного капіталу (цінні папери, тощо).

Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення	Спеціальні нормативні вимоги, що регулюють набуття та припинення визнання фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення фінансових компаній, які здійснюють кредитування за рахунок власних коштів, законодавством не передбачені.
Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію	Нашу увагу не привернув жоден факт, що Компанія у 2018 році не дотримувалась обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913 №913, Положенням про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 11.12.2012 № 2674.
Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання	Нашу увагу не привернув жоден суттєвий факт, що вказував би на те, що Компанія не виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів чи не дотримувалася вимог, визначених книгою п'ятою Цивільного кодексу України та законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.
Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності	Нашу увагу не привернув жоден суттєвий факт, що Компанія не дотримується Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 19.04.2016 № 825
Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів	Крім того, Компанія має та підтримує в робочому стані власний веб-сайт (веб-сторінку) в Інтернеті, на якому розміщує інформацію про свою діяльність, визначену законодавством та забезпечує її актуальність. Компанія дотримується вимог статті 10 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12 липня 2001 року № 2664-III щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.
Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат	Приміщення Компанії, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) за місцем реєстрації, відповідає нормативним вимогам ДБН В.2.2-17:2016 "Доступність будівель і споруд для маломобільних груп населення" та дотримано вимоги Ліцензійних умов проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг щодо визначення відповідності доступності приміщень, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до будівельних норм, правил, стандартів згідно ст. 28 Постанови КМ України від 07.12.2016 р. №913, а саме: предмети інтер'єру не ускладнюють пересування людей з інвалідністю; ширина проходу дверей (в просвіті) більше 850 мм.; в наявності інформаційні таблиці/піктограми про розташування приміщень, які пристосовані для людей з інвалідністю, що застосовуються в міжнародній практиці; кнопка виклику поруч з входними дверима на висоті 90-120 см. Унаслідок властивих аудиту обмежень існує ризик невиявлення усіх суттєвих викривлень, тому ми не надаємо інформацію щодо відповідності усіх приміщень Компанії, у яких здійснюється обслуговування клієнтів

<p>Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством</p>	<p>Компанією внесено в повному обсязі інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 та Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб- сайтах (веб-сторінках) фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 19.04.2016 № 825</p>
<p>Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту</p>	<p>Протоколом загальних зборів учасників Компанії від 05.06.2014 № 05-06/14 затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту, Положення про систему управління ризиками ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС" та вирішено делегувати директору ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС" Бурченку О.Б. повноваження на призначення, зміну, звільнення відповідального працівника за здійснення внутрішнього аудиту ТОВ "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС".</p>
<p>Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг</p>	<p>Департамент контрольно-ревізійної діяльності та внутрішнього аудиту (ДКРДВА) є самостійним структурним підрозділом та підпорядковується безпосередньо директору Компанії. ДКРДВА здійснює свою діяльність у відповідності до законодавства і нормативно-правових актів України та інших методологічних матеріалів, що регламентують організацію бухгалтерського обліку, економічну, фінансову, контрольно-ревізійну та аудиторську діяльність, а також згідно внутрішніх нормативно – правових актів Компанії. Перевірки ДКРДВА здійснюються згідно плану і програми перевірки, які попередньо надаються на затвердження директору Компанії. Посадові обов'язки, права і відповідальність кожного співробітника ДКРДВА визначаються посадовими інструкціями, положеннями та іншими внутрішніми нормативно-правовими актами Компанії.</p>
<p>Щодо готівкових розрахунків</p>	<p>Компанія забезпечена необхідним програмним забезпеченням та спеціальним технічним обладнанням для реєстрації та ведення обліку договорів та подання звітності до Нацкомфінпослуг.</p>
<p>Щодо зберігання грошових коштів і документів та</p>	<p>В 2018 році Компанією затверджено та введено в дію "Положення про ведення касових операцій в національній валюті" (наказ від 05.01.2018 року №5осн, яке розроблено відповідно до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, з урахуванням змін, затверджених Постановою Правління НБУ від 29.12.2017 № 148, яким встановлено ліміт готівкових коштів в касах Компанії. В 2018 році розрахунки Компанії готівкою протягом одного дня за одним або кількома платіжними документами з юридичними особами та фізичними особами – підприємцями не перевищували 10 тис. грн., з фізичними особами - не перевищували 50 тис. грн. Компанія має в наявності сейфи для зберігання грошових коштів і документів. Приміщення Компанії за адресами м Львів, вул. Б.</p>

наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)	Хмельницького, 176, м. Івано-Франківськ, вул. Галицька, 99-а, Миколаївська обл., м. Вознесенськ, вул. Жовтневої революції, 5-а, Київ, пр-т Оболонський, 28-а обладнані системою централізованої охорони майна з реагуванням наряду поліції охорони.
Щодо Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)	Статутний капітал Компанії в сумі 63 300 000,00 тис. грн. сформований протягом 2011-2018 років. Статутний капітал оплачений на суму 61 133 088,00 грн. або на 96,58 відсотка від загального розміру зареєстрованого статутного капіталу.
Щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)	Детальна інформація про оплату статутного капіталу наведена нами вище у цьому Звіті щодо інших законодавчих та нормативних вимог. Предметом цього завдання з аудиту не було дослідження питання щодо достатності розміру власних коштів учасників для набуття або збільшення істотної участі у статутному (складеному) капіталі Компанії, так як збільшення статутного капіталу у 2018 році не призвело до зміни розміру часток учасників Власний капітал Компанії станом на 31.12.2018 року становить 67 885 тис. грн., в т. ч.: Зареєстрований та оплачений (статутний) капітал – 61 133 тис. грн.; Резервний капітал – 371 тис. грн.; Нерозподілений прибуток – 6 381 тис. грн.
Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній	Резервний капітал сформовано в 2018 році за рахунок відрахування частини чистого прибутку Компанії, отриманого в 2017 році. Сума відрахування склала 371 тис. грн. (Протокол Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАНС» 09 лютого 2018 року р., № № 0902-18.

Основні відомості про аудиторську фірму

АУДИТОРСЬКА ФІРМА У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-АУДИТ»

код ЄДРПОУ - 30634365

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Підставою для проведення перевірки є договір про надання аудиторських послуг №998 від 27.03.2019 р. між ТОВ "БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАНС" та АФ ТОВ "Інтер-аудит".

Перевіркою було охоплено період фінансово-господарської діяльності Компанії з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року.

Початок перевірки – 27.03.2019 року,
Кінець перевірки – 23.04.2019 року

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

Аудитор

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності № 101721



О.В. Денисюк

Є.М. Баран

"23" квітня 2018 року

м. Київ

Додаток 1

**Реєстр платежів учасників щодо оплати вкладу до статутного капіталу
ТОВ "БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАС" згідно рішення учасників, прийнятого на
загальних зборах 12.01.2018 року №1201-18**

Виписка банку за дату	№ документу	Оплата вкладу ТОВ "Берег- Груп"	Оплата вкладу ПНВІФЗТ "БЕРЕГ ФІНАС"	Всього
15.01.2018	8	750 000,00		750 000,00
16.01.2018	14	600 000,00		600 000,00
16.01.2018	14	600 000,00		600 000,00
17.01.2018	15	500 000,00		500 000,00
17.01.2018	15	500 000,00		500 000,00
22.01.2018	22	1 343 088,00		1 343 088,00
02.02.2018	34	1 000 000,00		1 000 000,00
06.02.2018	41	1 000 000,00		1 000 000,00
07.02.2018	43	1 000 000,00		1 000 000,00
09.02.2018	44	1 000 000,00		1 000 000,00
27.02.2018	809		1 000 000,00	1 000 000,00
27.02.2018	813		3 000 000,00	3 000 000,00
08.05.2018	120	1 500 000,00		1 500 000,00
11.05.2018	122	1 560 000,00		1 560 000,00
15.05.2018	123	1 100 000,00		1 100 000,00
15.05.2018	123	1 100 000,00		1 100 000,00
16.05.2018	124	3 000 000,00		3 000 000,00
16.05.2018	124	3 000 000,00		3 000 000,00
17.05.2018	1250	1 000 000,00		1 000 000,00
17.05.2018	125	1 000 000,00		1 000 000,00
18.05.2018	126	500 000,00		500 000,00
24.05.2018	138	1 600 000,00		1 600 000,00
24.05.2018	139	2 400 000,00		2 400 000,00
31.05.2018	145	800 000,00		800 000,00
31.05.2018	146	6 000 000,00		6 000 000,00
01.06.2018	147	1 000 000,00		1 000 000,00
06.06.2018	164	500 000,00		500 000,00
08.06.2018	168	400 000,00		400 000,00
08.06.2018	167	1 000 000,00		1 000 000,00
12.06.2018	174	140 000,00		140 000,00
13.06.2018	175	140 000,00		140 000,00
14.06.2018	176	140 000,00		140 000,00
16.06.2018	192	140 000,00		140 000,00
18.06.2018	177	140 000,00		140 000,00
19.06.2018	178	140 000,00		140 000,00
19.06.2018	179	400 000,00		400 000,00
20.06.2018	185	140 000,00		140 000,00
20.06.2018	187	140 000,00		140 000,00
22.06.2018	188	140 000,00		140 000,00
23.06.2018	189	140 000,00		140 000,00
25.06.2018	190	140 000,00		140 000,00

Додаток 1

Реєстр платежів учасників щодо оплати вкладу до статутного капіталу
ТОВ "БІ ЕЛ ДЖІ МІКРОФІНАНС" згідно рішення учасників, прийнятого на
загальних зборах 12.01.2018 року №1201-18

Виписка банку за дату	№ документу	Оплата вкладу ТОВ "Берег- Груп"	Оплата вкладу ПНВІФЗТ "БЕРЕГ ФІНАНС"	Всього
27.06.2018	193	50 000,00		50 000,00
27.06.2018	195	140 000,00		140 000,00
27.06.2018	194	450 000,00		450 000,00
27.07.2018	7	500 000,00		500 000,00
РАЗОМ		38 833 088,00	4 000 000,00	42 833 088,00

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Додаток 1
до Національного політического аудиту
бухгалтерського обліку фінансової звітності

КОДИ
2019 01 01
за СДРПОУ 37615055
за КОАТУУ 8039100000
за КОПФІ 240
за КВЕД 64,92

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

Територія **М.КИЇВ**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **інші види кредитування**

Середня кількість працівників **858**

Адреса, телефон **вулиця Жилянська, буд. 101, офіс 601, М.КИЇВ обл., 01135**

2810113

Однинка ниміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
громони показники якого надходяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2018 р.

Форма №1 Кол. за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код розка	На початок звітного періоду		На кінець звітного періоду
		3	4	
I. Необоротні активи				
1	2			
Нематеріальні активи	1000	441		356
перша вартість	1001	591		531
накопичена амортизація	1002	150		175
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-		-
Основні засоби	1010	3 888		7 713
перша вартість	1011	8 794		16 434
знос	1012	4 906		8 721
Інвестиційна нерухомість	1015	-		-
Перша вартість інвестиційної нерухомості	1016	-		-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-		-
Довгострокові біологічні активи	1020	-		-
Перша вартість довгострокових біологічних активів	1021	-		-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-		-
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-		-
інші фінансові інвестиції	1035	-		-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-		-
Відстрочені податкові активи	1045	-		-
Гудвіл	1050	-		-
Відстрочені аквізитивні витрати	1060	-		-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-		-
Інші необоротні активи	1090	-		-
Усього за розділом I	1095	4 329		8 069
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-		-
Виробничі запаси	1101	-		-
Незавершене виробництво	1102	-		-
Готова продукція	1103	-		-
Товари	1104	-		-
Поточні біологічні активи	1110	-		-
Депозити перестрахування	1115	-		-
Векселі опережні	1120	-		-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-		-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	4 286		3 041
з бюджетом	1135	-		-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-		-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	20 927		54 241
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-		-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	54 456		79 754
Поточні фінансові інвестиції	1160	-		-
Гроші та іх еквіваленти	1165	10 234		10 481
Готівка	1166	9 055		6 328
Рахунки в банках	1167	1 179		2 519
Витрати майбутніх періодів	1170	-		2 576
Чистка перестраховика у страхових резервах	1180	-		-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-		-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-		-
резервах незадобреніх премій	1183	-		-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	89 903	150 093
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	94 232	158 162
Пасив	Код підсіка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (найовий) капітал	1400	18 300	63 300
Внески до непареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	371
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 132	6 381
Неонаданий капітал	1425	(146)	(2 167)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	19 286	67 885
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відсторочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інша довгострокова зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерви довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерви збитків або резерви належних виплат	1532	-	-
резерви нечароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Припливний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Вексельні видання	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4 157	5 199
розрахунками з бюджетом	1620	342	708
у тому числі з податку на прибуток	1621	182	266
розрахунками зі страхування	1625	206	554
розрахунками з оплати праці	1630	776	2 114
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 страховим діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	306	2 864
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відсторочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	69 159	78 838
Усього за розділом III	1695	74 946	90 277
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста питомість активів нележаного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	94 232	158 162

ЕП Бурченко О.Б.

Бурченко Олександр Борисович

ЕП Петровська Т.М.

Петровська Тетяна Миколаївна



Відповідальність за формування центральним органом міністерства влади, що реалізує державну політику у сфері статистики,

ДОКУМЕНТ		ПРИЙНЯТО
Ліквідний місяць, число	2019 01 01	
за ЄДРПОУ	37615055	

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"

(пайменування)

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

Форма N2 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	508 083	241 302
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	508 083	241 302
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	93 828	57 251
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(10 540)	(9 924)
Витрати на збут	2150	(115 503)	(54 204)
Інші операційні витрати	2180	(62 081)	(1 009)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	413 787	233 416
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	1
у тому числі від обсягів наданих допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(23 225)	(17 510)
Втраті від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(383 708)	(213 712)
Прибуток (збиток) від штрафу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	6 854	2 195	
збиток	2295	(-)	(-)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 234)	-	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	5 620	2 195	
збиток	2355	(-)	(-)	

ІІ. 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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5 620	2 195

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4 304	2 953
Витрати на оплату праці	2505	42 037	18 605
Відрахування на соціальні заходи	2510	9 293	4 085
Амортизація	2515	3 840	2 629
Інші операційні витрати	2520	-	-
Разом	2550	59 474	28 272

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКІЙ

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	-	-



Бурченко Олександр Борисович



Петровська Тетяна Миколаївна

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

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

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття I	Код 2	За звітний період		За аналогічний період попереднього року 4
		3		
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	357 499		171 005
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	689		-
Надходження від повернення авансів	3020	-		-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-		-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	51 183		24 104
Надходження від операційної оренди	3040	-		-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-		-
Надходження від страхових премій	3050	-		-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 554 401		655 198
Інші надходження	3095	30 980		875 850
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(73 427)	(45 061)	
Праці	3105	(34 678)	(15 030)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(9 369)	(-)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9 667)	(8 219)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 150)	(396)	
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	(1 895 577)	(819 498)	
Інші витрачання	3190	(1 191)	(856 017)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-29 157		-17 668
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
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 викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-		-
Інші надходження	3250	-		-
Витрачання на придбання:				

фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	42 979	12 188
Отримання позик	3305	27 100	18 647
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	1 800	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(35 609)	(3 651)
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)	(8 032)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	29 404	19 152
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	247	1 484
Залишок коштів на початок року	3405	10 234	8 750
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	10 481	10 234

Керівник

ЕП Бурченко О.Б.

Бурченко Олександр Борисович

Головний бухгалтер

ЕП Петровська

Т.М.

Петровська Тетяна Миколаївна



ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТИЙ

Дата (рік, місяць, день) 2019 01 01
за ЄДРПОУ 37615055

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС"

(наименування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2018 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	18 300	-	-	-	1 132	(146)	-	19 286
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	18 300	-	-	-	1 132	(146)	-	19 286
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	5 620	-	-	5 620
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	371	(371)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних цільових фондов	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	45 000	-	-	-	-	(45 000)	-	-
Погашення зоборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	42 979	-	42 979
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	45 000	-	-	371	5 249	(2 021)	-	48 599
Залишок на кінець року	4300	63 300			371	6 381	(2 167)	-	67 885

Керівник

ЕП Бурченко О.В.

Бурченко Олександр Борисович

Головний бухгалтер

ЕП Петровська
М.М.

Петровська Тетяна Миколаївна



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАС»
СТАНОМ НА 31 грудня 2018 року, за 2018 рік**

Загальна інформація

Товариство з обмеженою відповідальністю "Бі Ел Джи Мікрофінанс" (код за СДРПОУ 37615055) 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.

ТОВ «Бі Ел Джи Мікрофінанс» є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним та юридичним особам за рахунок власних коштів, під заставу майна або без застави на визначений строк і під процент.

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 2018 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 в 2018р. затверджена керівництвом Товариства:

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 2018 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.

Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

У 2018 році спостерігалося незначне зростання економіки країни, стабілізація фінансового сектору та сповільнення інфляції. Зростання реального ВВП у 2018 році склало 3,2%, індекс інфляції знизився до 9,8 % за рік. Зростання реальної середньої зарплати у 2018 році становило 12,5%. Середня зарплата за підсумками 2018 року становила 8865 грн., що на 25% вище показника 2017 року, проте індекс реального зростання становить лише 9,7 %. у 2018 році кредитний портфель банківської системи збільшився на 6%. Найбільш жваво зростали кредити домашнім господарствам у гривні, які за рік збільшилися на 31%. Таким чином, в означеній економічній ситуації та на даному етапі розвитку фінансового ринку, кредитування фізичних осіб небанківськими фінансовими установами мас великий попит серед населення, є одним із важливих джерел фінансування домогосподарств, а також важливим фактором розвитку фінансового ринку країни. Ключовими ризиками в розвитку небанківського кредитування в Україні залишаються зміна регуляторної політики, коливання валютного курсу, низький темп реформ, загроза воєнних дій на сході країни.

Основи складання фінансової звітності

Фінансову звітність підприємства станом на 31.12.2018 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 МФСЗ.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів та основана на припущеннях, що Товариство буде здійснювати свою діяльність у майбутньому.

Звітний період

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2018 року по 31 грудня 2018 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.

Основні принципи облікової політики

Облікова політика – це сукупність принципів, методів та процедур, що використовує Товариство для складання фінансової звітності. Облікова політика ТОВ «Бі Ел Джі Мікрофінанс» базується на чинному законодавстві України, міжнародних стандартах фінансової звітності. Метою ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності ТОВ «Бі Ел Джі 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 х МСФЗ:

- зрозумілість - інформація надана у фінансовій звітності доступна для користувачів;
- 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 здійсненні 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 валути), 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 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.

Визнання та оцінка доходів

Облік доходів Товариство здійснює у відповідності до МСФЗ 18 «Виручка».

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню. Визнані в звіті про фінансові результати прибутки і збитки доходи класифікуються по наступних групах:

- чистий дохід від реалізації;
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи.

Доходи від надання послуг

Товариство отримує дохід у вигляді нарахованих процентів за надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту. Процентні доходи та витрати за фінансовими кредитами визнаються за методом нарахування. Товариство визнає процентні доходи у складі доходів за фактичний час користування наданого кредиту згідно до умов договору. Комісійні доходи і витрати (далі - комісії) - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання та є фіксованою.

Інші операційні доходи складається з наступних доходів:

отримані пені, штрафи, неустойки; доходи від операційної курсової різниці, доходи від списання кредиторської заборгованості;

Інші доходи складається з наступних доходів:

доходи від реалізації необоротних активів; доходи від реалізації фінансових інвестицій; доходи від безкоштовно отриманих активів; доходи від списання кредиторської заборгованості, не пов'язаної з операційною діяльністю.

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 кваліфікуються 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;
- оренда 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.

До інших операційних витрат відносять:

- витрати на створення сумнівних боргів;
- визнані штрафи, пені, неустойки;
- витрати від операційної курсової різниці та купівлі-продажу іноземної валюти.

До складу фінансових витрат відносять:

- проценти за користування позиками;
- інші фінансові витрати.

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

До складу інших витрат відносять витрати від операцій переуступки прав вимоги боргу.

Облік основних засобів

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 накопичної 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. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваних строків корисного використання відповідних активів.

Подальші витрати віключаються 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.

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

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

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	60
6	Інструменти, реєстратори кондиціонери	розрахункових операцій, 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. Знос на об'єкти незавершеного будівництва не враховується.

Невстановлене обладнання

Невстановлене обладнання являє собою устаткування, придбане Товариством, але ще не введене в експлуатацію. Знос на невстановлене обладнання не враховується.

Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів здійснюється відповідно до вимог МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальний актив - це немонетарний актив, що ідентифікується, але не має фізичної форми.

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників. Амортизація враховується за прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисного використання відповідних активів:

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

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.

Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО.

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 місяцями експлуатації і відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання. Поріг суттєвості для визначення вартості малоцінних та швидкозношуваних предметів – с вартість менше 6000 грн. та термін використанні менше одного року.

Облік грошових коштів

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.

Грошові кошти у дорозі – це кошти, які:

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 пристрой, 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.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

В липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», який замінив МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Стандарт запровадив нові вимоги по відношенню до класифікації та оцінки фінансових активів, а також обліку знецінення та хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набув чинності для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати. Крім обліку хеджування ретроспективне застосування с обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не вимагається.

Компанія запроваджуючи новий стандарт визнала сукупний ефект переходу у складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року та не здійснювала перерахунок порівняльної інформації.

а) Класифікація та оцінка

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.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань у відповідності до вимог МСФЗ (IFRS) 9 залишилась в основному незмінною в порівнянні з вимогами МСФЗ (IAS) 39.

Компанія може здійснити перекласифікацію 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.

Перекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива.

При модифікації фінансового активу Компанія здійснює припинення визнання первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту лише за незнеціненими активами.

Компанія не здійснює припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу якщо на дату модифікації фінансового активу він віднесений у категорію знецінених активів.

б) Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає щоб Компанія визнавала 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, пессимістичний) сценаріїв оцінки індивідуальних грошових потоків за позичальниками.

При первісному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9, у порівнянні з МСФЗ (IAS) 39, сума оціночних резервів під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) несуттєво зменшилася за кредитами в цілому.

Ефект переходу на МСФЗ (IFRS) 9

Компанія впровадила МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» із датою переходу на облік 1 січня 2018 року, що призвело до зміни у її обліковій політиці у частині визнання, класифікації та оцінки фінансових активів, зобов'язань і знецінення фінансових активів та зобов'язань.

Компанія вирішила не трансформувати порівняльні дані та визнати коригування балансової вартості фінансових активів і зобов'язань на дату первісного визнання у вхідному залишку нерозподіленого прибутку поточного періоду. Відповідно переглянуті вимоги МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» в частині руху резервів під очікувані кредитні збитки були застосовані виключно відносно поточного періоду. Розкриття порівняльного періоду повторюють розкриття попереднього періоду.

Станом на 31 грудня 2017 року фінансові зобов'язання обліковувались за амортизованою собівартістю (кошти клієнтів) та пайбільшою з двох таких величин: сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки, або сумою справедливої вартості фінансового

зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу (для зобов'язань з кредитування та фінансових гарантій). З 01.01.2018 року Компанія продовжувала обліковувати кошти клієнтів за амортизованою собівартістю; фінансові гарантії обліковуються за найбільшою величиною: сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки, або сумою справедливої вартості зобов'язання з кредитування/фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу.

Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

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

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 взяте зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, анулювання або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, така заміна або модифікація відображається як припинення визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у прибутках та збитках.

Управління ризиками

ТОВ «Бі Ел Джки 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.

В Компанії створена ефективна система 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 відповідають за виконання рішень щодо управління процентним ризиком.

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

- ✓ Компанія 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);
 - ✓ Компанія 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 Компанія враховує потенційні майбутні зміни економічного середовища, зміни ринкових процентних ставок, прогнозний рух процентних операцій.
- Проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань ставкою нараховуються за фіксованою ставкою.

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.

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Усього
	Активи			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	10 480 909,00		10 480 909,00
2	Кредити та заборгованість клієнтів	142 732 485,60		142 732 485,60
3	Інвестиції в цінні папери	0,00	0,00	0,00
5	Інші фінансові активи	54 217 976,41	0,00	54 217 976,41
6	Усього фінансових активів	207 431 371,01		207 431 371,01
	Зобов'язання		73 122 196,69	73 122 196,69
7	Кошти клієнтів		0,00	0,00
8	Інші фінансові зобов'язання		1 476 912,00	1 476 912,00
9	Усього фінансових зобов'язань		74 599 108,69	74 599 108,69
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	207 431 371,01	74 599 108,69	132 832 262,32
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року	207 431 371,01	74 599 108,69	132 832 262,32

Виплати працівникам

Витрати на оплату праці персоналу ТОВ «Бі Ел Джи Мікрофінанс», відпушки, 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 оподатковуваного 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 Підприємством 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.

Облік капіталу

Власний капітал – частина в активах Товариства, що залишається після вирахування її зобов'язань.

В Товаристві створюються фонди, необхідні для його діяльності. Порядок створення та використання фондів визначається рішенням Загальних зборів учасників Товариства зг. ст. 14 Закону України «Про господарські товариства» від 19.09.1991 № 1576-XII. Товариство створює та використовує резервний фонд у розмірі, що визначається Загальними зборами Учасників Товариства, але не менше 25% від свого Статутного капіталу. Формування резервного фонду здійснюється шляхом щорічних відрахувань до досягнення ним встановленого розміру. Щорічні відрахування до резервного фонду складають 5 відсотків від суми чистого прибутку.

Оренда

Облік оренди ведеться відповідно до МСБО 17 «Оренда».

Операційна оренда – Товариство як орендар. Оренда - це угода, згідно з якою орендодавець передає Товариству в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу.

Первісні прямі витрати - це додаткові витрати, які прямо відносяться до ведення переговорів та укладання. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

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 виникло 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 значна імовірність того, що тимчасові різниці будуть використані в найближчому 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 оподатковуваного прибутку, який дозволить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як малоймовірне. 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 закріплена 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 малоймовірною.

Облікова політика, судження і оцінки

Бухгалтерський облік Товариства відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.99р., міжнародним стандартам фінансової звітності та іншим нормативним документам з питань бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ вимагає від керівництва вироблення думок, оцінок і допущень, що впливають на вживання облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, що приводяться в звітності. Оцінні значення і основні допущення передивляються на постійній основі. Зміни оцінних думок признаються в тому періоді, в якому проведений перегляд суджень, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період, або в поточному і подальших періодах, якщо зміни в оцінках роблять вплив на поточний і послідуючі періоди.

Зокрема, істотними областями невизначеності відносно оцінок і критичних думок у вживанні облікової політики є:

- Знецінення активів;
- Знецінення позик і дебіторської заборгованості;
- Визнання резервів;
- Визнання відстрочених податкових активів та зобов'язань.

Знецінення позик і дебіторської заборгованості

Існує ряд істотних ризиків в процесі контролю фінансових активів і визначення існування знецінення. Ризики і невизначеності включають ризик того, що оцінка Товариством можливості дебітора виконати всі свої договірні зобов'язання зміниться 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

Резерви створюються, коли існує вірогідність того, що подія у минулому, привела до виникнення справжнього зобов'язання або збитку, а сума резерву може бути надійно оцінена. 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.

Податковий облік

Податковий облік на підприємстві здійснюється відповідно до Податкового Кодексу України. Бухгалтерський облік на підприємстві здійснюється згідно міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Витрати на податки включають податки, розраховані у відповідності до діючого податкового законодавства України.

У Товариства немає пільг в оподаткуванні.

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.

Основні засоби та нематеріальні активи (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будів лі, спор уди та перед аваль ні прист рої	Машин и та обладнання	Транс портн і засоб и	Інстру менти, прилад и, інвента р (меблі)	Інші основні засоб и	Інші необоротні матеріальні активи	Нематер іальні активи	Усього
1	Балансова вартість 31 грудня 2016		189		1522	209	0	467	2387
1.1	первинна (переоцінена) вартість		340		1714	242	1985	533	4814
1.2	знос на 31 грудня 2016		151		192	33	1985	66	2427
2	Надходження		852		1128	462	2071	58	4571
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та подосконалення нематеріальних активів		0		0	0	0	0	0
4	Вибуття		0		0	0	0	0	0
5	Амортизаційні відрахування		140		305	29	2071	84	2629
6	Балансова вартість на 31 грудня 2017		901		2345	642	0	441	4329
6.1	первинна (переоцінена) вартість		1192		2842	704	4056	591	9385
6.2	знос на 31 грудня 2017		291		497	62	4056	150	5056
7	Надходження		1117		1079	2606	2872	0	7674
8	Вибуття		0		34	0		60	94
9	Амортизаційні підрахування		369		471	137	2872	85	3934
10	Балансова вартість на 31 грудня 2018		1649		2953	3111	0	356	8069
10.1	первинна (переоцінена) вартість		2309		3887	3310	6928	531	16965
10.2	знос на 31 грудня 2018		660		934	199	6928	175	8896

Балансова вартість повністю амортизованих ОЗ та НА на 31.12.18 становить 7070 тис. грн.

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

від зменшення корисності – будівлі та споруди та за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення – всі інші основні засоби.

База нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів розраховується після вирахування ліквідаційної вартості активу. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю.

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунку збитків.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 6000 грн. включно та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості.

Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації.

Компанією встановлені такі очікувані строки корисного використання основних засобів:

Група основних засобів	Термін корисного використання (місяців)
Будинки та споруди	240
Передавальні пристрой	Не має
Машини та обладнання	60
Транспортні засоби	60
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	згідно технічного паспорта, але не менше 48

Переоцінка основних засобів здійснюється, якщо залишкова вартість об'єктів основних засобів суттєво (більш, ніж на 10 %) відрізняється від його справедливої вартості.

Прибутки та збитки від вибууття основних засобів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

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. Вартість повністю амортизованих необоротних малоцінних активів, які продовжують використовуватись 6948 тис. грн.

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, оцінку та облік нематеріальних активів здійснюється згідно із положеннями Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 38 (МСБО 38) «Нематеріальні активи» з урахуванням ст.145.1.1 Податкового Кодексу України відповідно до визначених груп. Визнання нематеріального активу слід визнавати, якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходитимуть 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 підвищеннем 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 управлювати 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;

є) залежність строку корисної експлуатації активу від строку корисної експлуатації інших активів суб'єкта господарювання.

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 вигод від реалізації або використання нематеріального активу;
- Товариство має інформацію для достовірного визначення витрат, пов'язаних з розробкою нематеріального активу.

Найменування групи нематеріальних активів	Станом на 31.12.2018 року, тис. грн. (первинна вартість)	Станом на 31.12.2018 року, тис. грн. (балансова вартість)
Авторське право та суміжні з ним права	70	70
Інші нематеріальні активи	551	461

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.

Компанія 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 ис визначений строк використання активу, він визначається Компанією та ис 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.

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'єктами 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.

Запаси (матеріали, необхідні для споживання при наданні послуг) визнаються Компанією, оцінюються і обліковуються згідно з МСБО 2 «Запаси». Запаси оцінюються за собівартістю.

Собівартість запасів включає:

- всі витрати на придбання, в тому числі: ціна придбання, податки, витрати на транспортування, навантаження і розвантаження та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням запасів. Торговельні, інші знижки та подібні їм статті, що вираховуються при визначенні витрат на придбання;
- інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Одиницею запасів є кожне найменування цінностей.

Оцінка запасів при їх вибутті здійснюється за методом ФІФО.

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 місцями 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 2586 тис. грн.

Фінансові активи

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

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	з нарахованих доходів

Кредити і дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначними платежами, які не котируються на активному ринку. Такі фінансові активи, згідно МСФЗ (IFRS 9) «Фінансові інструменти» класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутках або збитках.

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	01.01.2018	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
за виданими авансами	4286	3041
з нарахованих доходів	20927	54241
Інша поточна дебіторська заборгованість	54456	79754

Зменшення корисності фінансових активів

Компанія визнавала 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, пессимістичний) сценаріїв оцінки індивідуальних грошових потоків за позичальниками.

При первісному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9, у порівнянні з МСФЗ (IAS) 39, сума оціночних резервів під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) несуттсво зменшилася за кредитами в цілому.

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за фінансовими активами або групою фінансових активів на кожну звітну дату. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, 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 очікуваних кредитних збитків за весь строк життя активу. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає застосування декількох варіантів (оптимістичний, базовий, пессимістичний) сценаріїв оцінки індивідуальних грошових потоків за позичальниками.

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. Станом на 31.12.2018 Товариство нарахувало 63937 тис. грн. резервів сумнівних боргів. Вся сума резерву нарахована під заборгованість, що виникла по операціям 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. Резерв для покриття ризиків неповернення наданих кредитів, які мають забезпечення не формується, якщо справедлива вартість забезпечення перевищує суму паданого кредиту.

Рядок	Рух резервів	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	1 872 974,49	1 872 974,49
2	Ретроспективне застосування вимог МСФЗ 9	не застосовували	не застосовували
3	Залишок станом на 1 січня 2018 року	1 873,0	1 873,0
4	Збільшення/ (зменшення) резерву	62 063, 8	62 063, 8
5	Використання резерву		0
6	Вплив змін курсу валют		0
7	Залишок станом на 31 грудня 2018	63 936,8	63 936,8

Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише у тому випадку, якщо:

- Товариство списує фінансове зобов'язання (або частина фінансового зобов'язання) з балансу тоді і лише тоді, коли воно погашене, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконане, анульоване або термін його дії закінчився.
- закінчився термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу;
- Товариство передало свої права на одержання грошових потоків від активу, тобто передало всі ризики і винагороди від фінансового активу.

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 МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався. В Товариства немає валютних операцій.

Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так:

Стаття Балансу	01.01.2018	31.12.2018
Грошові кошти та їх еквіваленти:	10234	10481
Готівка	9055	6328
Рахунки в банках	1179	2519

Статутний і власний капітал

Власний капітал "Бі Ел Джи Мікрофінанс" станом на 31.12.2018р., обліковується в сумі 67885 тис. грн., та складається з наступного:

• Статутний капітал	63300 тис. грн.
• Резервний капітал	371 тис. грн
• Нерозподілений прибуток	6381 тис. грн.
• Неоплачений капітал	(2167)тис. грн.

Формування статутного капіталу було виконано з дотриманням вимог Закону України «Про господарські товариства» та вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Зобов'язання Товариства

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Зобов'язання компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців). Станом на 31.12.2018 довгострокових зобов'язань у Товариства не має.

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

Кредиторська заборгованість – кредиторська заборгованість включає в себе заборгованість за товари та послуги та іншу кредиторську заборгованість. Уся

кредиторська заборгованість обліковується на основі методу нарахування. Погашення поточної кредиторської заборгованості очікується на протязі 2018 року.

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

Стаття Балансу	01.01.2018	31.12.2018
Поточна кредиторська заборгованість за:		
товари, роботи, послуги	4157	5199
розрахунками з бюджетом	342	708
розрахунками зі страхування	206	554
розрахунками з оплати праці	776	2114
Поточні забезпечення	306	2864
Інші поточні зобов'язання	69159	78838
Разом	74946	90277

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.

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» - 73122 тис. гривень. Також у статтю «Інші поточні зобов'язання» включено 4209 тис. грн. відсотків за позикою та 1477 тис. грн. фінансової допомоги, одержаної Товариством в 2016 році. Термін погашення заборгованості за наданою фінансовою допомогою спливав у 2019 році. Припинення фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, агулювання або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

Чистий дохід від реалізації послуг

Товариство визнає дохід у відповідності з нормами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 (МСБО 18).

Товариство визнає дохід від надання послуг в разі, якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно. Дохід, пов'язаний з операцією, визнається шляхом посилення на той ступінь завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції попередньо оцінюється у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- можна достовірно оцінити суму доходу;
- с ймовірністю надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду;
- можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Якщо неможливо достовірно оцінити результат операції, яка передбачає надання послуг, дохід визнається тільки в обсязі, що не перевищує визнані витрати які підлягають відшкодуванню.

Доходами Товариства за 2018 рік - є нараховані відсотки та комісії за надання фінансових кредитів – 508083 тис. грн. Інші доходи складаються із нарахованої пені – 93776 тис. грн.

та доходу від списання кредиторської заборгованості, строк позовної давності якої минув – 52 тис. гривень.

Визнання витрат

Товариство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які безпосередньо пов'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 – 10540 тис. грн., витрати на збут – 115503 тис. грн., інші операційні витрати – 62081 тис. грн., фінансові витрати – 23225 тис. грн. та інші витрати, які є витратами звітного періоду.

Адміністративні та інші операційні витрати (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Витрати на амортизацію утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомуникаційні та інші експлуатаційні послуги	1152,9	543,86
3	Зарплата працівників адміністрації	2223,5	4435,00
4	Податки та збори на заробітну плату	3599,4	899,59
5	Резерв майбутніх платежів	2470,6	978,25
6	Оренда офіса	1453,7	1041,95
7	Комунальні платежі	3381,9	0,00
8	Послуги банку	537,5	164,80
8	Комісійна винагорода платіжних систем за послуги	549,1	140,03
10	Послуги охорони	116,0	0,00
11	Послуги стягнення заборгованості	770,7	0,00
13	Інші	568,2	1720,44
Усього адміністративних та інших операційних витрат		10540,3	9923,91

Інші витрати включають результат відступлення прав вимоги за дебіторською заборгованістю, яка передана вторинному кредитору – 383708 тис. грн.

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 оподатковуваного 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 2018 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 2018 рік становить 6854 тисяч гривень.

Операції з пов'язаними сторонами

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал
1	Кредити	73 122,2	
2	Резерв під заборгованість за кредитами	0,00	
3	Інші активи		219,8
4	Кошти клієнтів	0,00	
5	Резерви за зобов'язаннями		
6	Інші зобов'язання	220,0	

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал
1	доходи		
2	витрати	26075,2	
3	Зміни резерву від знецінення кредитів	0	
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	0	
5	Комісійні доходи	0	
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями		
7	Адміністративні та інші операційні витрати		961,23

Умовні активи та зобов'язання

Підприємство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне забезпечення розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Підприємство не визнає умовні активи. 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 коригувати у фінансових звітах.

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

Події після дати балансу

Після дати випуску звіту Компанія не має суттєвих подій, які б потребували коригування фінансової звітності.

Директор

О.Б. Бурченко

Головний бухгалтер

Т.М. Петровська