

**ТОВ «СС ЛОУН», УКРАЇНА**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ**

разом зі Звітом незалежних аудиторів

## ЗМІСТ

Стор.

**Звіт незалежних аудиторів****Фінансова звітність:**

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	3
Звіт про фінансовий стан	4
Звіт про чисті активи, що належать учасникам	5
Звіт про рух грошових коштів	6
Примітки до фінансової звітності	7 – 26
Додаткова фінансова інформація	27

## ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

	Примітка	2017 рік (грн.)	2016 рік (грн.)
Процентні доходи за кредитами клієнтам		127 003 702	8 711 102
Процентні витрати за фінансовою орендою		<u>(240 137)</u>	<u>(65 761)</u>
<b>Чисті процентні доходи до вирахування резерву під збитки від знецінення процентних фінансових активів</b>		<b>126 763 565</b>	<b>8 645 341</b>
Відрахування до резерву під збитки від знецінення процентних активів		<u>(27 765 885)</u>	<u>(2 224 650)</u>
<b>Чисті процентні доходи</b>		<b>98 997 680</b>	<b>6 420 691</b>
Доходи від штрафів, пені та неустойки		21 095 587	474 051
Адміністративні витрати	5	<u>(89 597 963)</u>	<u>(20 315 504)</u>
<b>Операційний прибуток / (збиток)</b>		<b>30 495 304</b>	<b>(13 420 762)</b>
Чисті доходи від операцій з іноземними валютами - курсові різниці		<u>119 854</u>	<u>168 202</u>
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>30 615 158</b>	<b>(13 252 560)</b>
Витрати з податку на прибуток	6	<u>(3 103 942)</u>	-
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>27 511 216</b>	<b>(13 252 560)</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>			
Інший сукупний дохід		-	-
<b>Всього сукупного доходу/(збитку) за рік</b>		<b>27 511 216</b>	<b>(13 252 560)</b>

О.Я. Лилик

Директор

Н.О. Циганова

Головний бухгалтер

17 квітня 2018 року

---

 Примітки на сторінках 7-27 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН  
НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

	Примітка	2017 рік (грн.)	2016 рік (грн.)
<b>АКТИВИ:</b>			
<b>Необоротні активи</b>			
Основні засоби	7	5 344 688	1 609 665
Нематеріальні активи	8	363 930	205 541
Відстрочені податкові активи	13	1 166 504	-
		<b>6 875 122</b>	<b>1 815 206</b>
<b>Оборотні активи</b>			
Дебіторська заборгованість	10	978 722	791 117
Інші активи		69 069	38 814
Кредити клієнтам	9	64 051 208	10 947 867
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	19 929 331	7 119 927
		<b>85 028 330</b>	<b>18 887 725</b>
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>91 903 452</b>	<b>20 712 931</b>
<b>Довгострокові зобов'язання</b>			
Чисті активи, що належать учасникам	12	67 225 875	19 315 561
Зобов'язання з фінансової оренди – довгострокова частина	15	631 029	374 415
		<b>67 856 904</b>	<b>19 689 976</b>
<b>Поточні зобов'язання</b>			
Кредиторська заборгованість	14	2 332 045	719 463
Кредиторська заборгованість перед пов'язаними сторонами	16	14 033 612	-
Зобов'язання з фінансової оренди – поточна частина	15	977 443	-
Нараховані витрати		2 429 584	296 574
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		4 273 594	6 918
		<b>24 046 548</b>	<b>1 022 955</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>91 903 452</b>	<b>20 712 931</b>

О.Я. Лилик

Директор

Н.О. Циганова

Головний бухгалтер

17 квітня 2018 року

Примітки на сторінках 7-27 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ЧИСТІ АКТИВИ, ЩО НАЛЕЖАТЬ УЧАСНИКАМ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

	Примітка	Статутний капітал (грн.)	Додатковий сплачений капітал (грн.)	Інші резерви (грн.)	Накопичений дефіцит)/ Нерозподілений прибуток (грн.)	Всього (грн.)
<b>Залишок на 31 грудня 2015 року/ 1 січня 2016 року</b>		<b>100 000</b>		-	<b>(424 387)</b>	<b>(324 387)</b>
<b>Сукупний дохід</b>						
Чистий збиток за рік		-	-	-	(13 252 560)	(13 252 560)
<b>Операції з учасниками</b>						
Внески учасників	12	32 725 257	167 251	-	-	32 892 508
<b>Залишок на 31 грудня 2016 рік/ 1 січня 2017 рік</b>		<b>32 825 257</b>	<b>167 251</b>	<b>-</b>	<b>(13 676 947)</b>	<b>19 315 561</b>
<b>Сукупний дохід</b>						
Чистий прибуток за рік		-	-	-	27 511 216	27 511 216
<b>Операції з учасниками</b>						
Внески учасників	12	34 823 391	(167 251)	-	(653 250)	34 002 889
Повернення внесків учасників	12	(13 603 791)	-	-	-	(13 603 791)
Переведення	12	-	-	1 375 561	(1 375 561)	-
<b>Залишок на 31 грудня 2017 року</b>		<b>54 044 856</b>	<b>-</b>	<b>1 375 561</b>	<b>11 805 458</b>	<b>67 225 875</b>

О.Я. Лилик

Директор

Н.О. Циганова

Головний бухгалтер

17 квітня 2018 року

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ**

Примітка	2017 рік (грн.)	2016 рік (грн.)
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Проценти отримані	111 846 569	6 844 197
Проценти сплачені	(240 137)	(65 761)
Штрафи, пені та неустойки отримані	21 315 398	497 373
Витрати на персонал сплачені	(18 172 901)	(2 546 655)
Інші операційні витрати сплачені	(67 574 290)	(17 742 996)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</i>		
Кредити клієнтам	(65 713 584)	(11 305 533)
<b>Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності</b>	<b>(18 538 945)</b>	<b>(24 319 375)</b>
<b>Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>		
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(1 100 274)	(1 170 979)
<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>	<b>(1 100 274)</b>	<b>(1 170 979)</b>
<b>Рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>		
Внески учасників отримані	34 002 889	32 892 508
Погашення зобов'язань з фінансової оренди	(2 131 433)	(457 909)
<b>Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності</b>	<b>31 871 456</b>	<b>32 434 599</b>
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	577 607	169 125
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>12 809 404</b>	<b>7 113 370</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>7 119 927</b>	<b>6 557</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>19 929 331</b>	<b>7 119 927</b>
11		
О. Я. Лилик	Директор	
Н. О. Циганова	Головний бухгалтер	

17 квітня 2018 року

Примітки на сторінках 7-27 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

### 1. Основна діяльність

#### (а) Інформація про Товариство

ТОВ «СС Лоун», Україна (далі - «Товариство») було створено в Україні 19 жовтня 2015 р. у формі товариства з обмеженою відповідальністю. Юридична адреса Товариства: Кловський узвіз, 7 літера А, 01021, місто Київ, Україна.

Діяльність Товариства регулюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно із Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Основним видом діяльності Товариства є інші види кредитування (онлайн мікрокредитування).

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років компанія «СС Контіненталь Сіті Кепітал лтд», Кіпр володіла 99,9% статутного капіталу Товариства. Кінцевою контролюючою стороною був пан Раті Тчелідзе.

#### (б) Операційне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність в Україні.

Оскільки законодавство та нормативно-правові акти, що впливають на ділове середовище в Україні, часто змінюються, активи та операції Товариства можуть зазнавати ризику через негативні зміни у політичному та діловому середовищі. Країни з економікою, що розвивається, такі як Україна, зазнають інших ризиків, ніж країни з більш розвинутою економікою, включаючи економічні, політичні та соціальні, а також правові та законодавчі ризики. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні тлумачиться по-різному, а інші юридичні та фіскальні перешкоди додають труднощів, з якими стикаються підприємства, що діють в Україні.

На тлі значного погіршення у 2014 – 2016 роках поточна політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Слабкість національної валюти (грн.), яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенню до долара США з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни та високий рівень інфляції є ключовими ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому.

Керівництво здійснює моніторинг розвитку ситуації у поточному середовищі та вживає заходів, у відповідних випадках, для якомога можливої мінімізації будь-якого негативного впливу. Подальші несприятливі зміни в політичних, макроекономічних умовах та/або умовах міжнародної торгівлі можуть мати додатковий негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства, розмір якого наразі неможливо визначити.

### 2. Основні положення облікової політики

Основні положення облікової політики, прийняті при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ця політика послідовно застосовується до всіх років, представлених у цій фінансовій звітності, якщо не зазначено інше.

#### Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ на основі принципу історичної вартості», за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче).

#### Перехід на нові та переглянуті МСФЗ

Перераховані нижче нові та переглянуті стандарти та інтерпретації були вперше застосовані у звітному році, проте вони не мали суттєвого впливу на фінансові показники, представлені у фінансовій звітності Товариства.

- Поправки до МСБО (IAS) 12 «Податок на прибуток» - «Визнання відстрочених податкових активів за *нереалізованими збитками*» (випущені 19 січня 2016 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» - «Роз'яснення щодо застосування вимог до розкриття інформації за МСФЗ (IFRS) 12 (випущені 8 грудня 2016 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).

Крім того, згідно з поправками до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», випущених 29 січня 2016 року, що застосовуються до річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, Товариство розкрило інформацію про зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності (див. Примітку 15)

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

### 2. Основні положення облікової політики (продовження)

#### Перехід на нові та переглянуті МСФЗ (продовження)

На дату затвердження цієї фінансової звітності Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила стандарти та інтерпретації, які ще не набрали чинності. Товариство проводить оцінку впливу застосування цих стандартів на фінансову звітність Товариства та не має наміру достроково застосувати будь-який з них. Товариство очікує, що наведені нижче нові стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності, стосуються його діяльності:

- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: МСФЗ 9 (переглянутий у 2014 році) повністю замінить МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка». Завершений МСФЗ 9 містить вимоги до: а) класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, б) методології знецінення та в) загального обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Крім обліку хеджування, ретроспективне застосування є обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не потрібний.

Товариство планує застосувати новий стандарт, визнавши сукупний ефект переходу у складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року і не буде перераховувати порівняльну інформацію. Товариство перебуває у процесі кількісної оцінки впливу застосування МСФЗ 9, однак обґрунтована оцінка впливу наразі відсутня.

#### (а) Класифікація та оцінка

Згідно з МСФЗ (IFRS) 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «виключно виплата основної суми боргу та процентів на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з цим критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються за СВПЗ. Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються ці інструменти:

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

Дольові фінансові активи при первісному визнанні необхідно класифікувати як оцінювані за СВПЗ, крім випадків, коли на власний розсуд прийнято рішення, без права наступної відміни, класифікувати дольовий фінансовий актив як оцінюваний за СВІСД. Для дольових фінансових інструментів, класифікованих як оцінювані за СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи і витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації в чистий прибуток або збиток. Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що кредити та дебіторська заборгованість відповідають критерію SPPI і він буде продовжувати оцінювати їх за амортизованою вартістю.

#### (б) Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або СВІСД, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі ОКЗ, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту, в

---

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

### 2. Основі положення облікової політики (продовження)

#### Перехід на нові та переглянуті МСФЗ (продовження)

останньому випадку резерв розраховується на основі ОКЗ за весь строк служби активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни ОКЗ за весь строк служби активу.

Товариство очікує, що результат застосування нових вимог ОКЗ, описаних вище, не має суттєвого якісного впливу через короткостроковий характер фінансових активів Товариства.

- МСФЗ (IFRS)15 «Виручка за договорами з клієнтами»:

МСФЗ (IFRS)15, випущений у травні 2014 року та доповнений у квітні 2016 року, замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Вимагається повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Товариство планує застосувати новий стандарт з використанням модифікованого ретроспективного методу, визнавши сукупний ефект переходу у складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року, і не буде перераховувати порівняльну інформацію.

МСФЗ (IFRS) 15 запроваджує нову п'ятисходинкову модель обліку виручки, що виникає з контрактів з клієнтами. Згідно з МСФЗ (IFRS) 15, виручка визнається в сумі, що відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. Однак процентний і комісійний дохід, який є невід'ємною частиною фінансових інструментів і договорів оренди, виходить за рамки вимог МСФЗ (IFRS) 15 та буде регулюватися іншими застосовними стандартами (МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»). В результаті, застосування цього стандарту не вплине на значну частину доходів Товариства.

Товариство наразі не очікує суттєвого впливу в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 15.

#### Визнання виручки

Виручка, отримана Товариством, визнається таким чином:

- Процентні доходи та витрати

Процентні доходи визнаються, якщо існує висока ймовірність отримання Товариством економічних вигід і суму доходу можна надійно оцінити.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної процентної ставки. Метод ефективної процентної ставки - це метод розрахунку амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу процентних доходів або процентних витрат за відповідний період.

Ефективна процентна ставка - це ставка, яка точно дисконтує оціночні майбутні грошові надходження (включаючи всі комісії за сплачені або отримані пункти, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, операційні витрати та інші премії або знижки) протягом очікуваного строку дії боргового інструмента або (у необхідних випадках) протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості при первісному визнанні.

Як тільки фінансовий актив або група аналогічних фінансових активів списується (частково списується) в результаті збитку від знецінення, процентний дохід потім визнається з використанням процентної ставки, що використовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.

#### Переоцінка іноземних валют

Фінансова звітність Товариства представлена в гривнях («грн.»), що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Товариства.

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

### 2. Основи положення облікової політики (продовження)

#### Переоцінка іноземних валют (продовження)

у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки, що виникають у результаті перерахунку операцій в іноземній валюті, відображаються у звіті про прибутки та збитки як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років офіційні обмінні курси становили 28,0672 грн. на 27.1909 грн. за 1 долар США відповідно.

#### Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток представлені сумою витрат із поточного і відстроченого податку. Витрати з поточного податку ґрунтуються на оподаткованому прибутку за рік. Сума оподаткованого прибутку відрізняється від суми чистого прибутку згідно зі звітом про прибутки та збитки, тому що до оподаткованого прибутку не включені статті доходів або витрат, що враховуються або не враховуються в базі оподаткування в інші роки, а також статті, які ніколи не враховуються або не враховуються в базі оподаткування. Зобов'язання Товариства з поточного податку розраховується з використанням податкових ставок, які були прийняті або фактично прийняті до звітної дати.

Відстрочений податок визнається стосовно різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та відповідною базою оподаткування, що використовується при розрахунку оподаткованого прибутку. Облік відстроченого податку здійснюється за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання зазвичай визнаються для усіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються, якщо існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть використовуватись тимчасові неоподатковувані різниці. Такі активи і зобов'язання не визнаються, якщо тимчасова різниця виникає в результаті первісного визнання активів і зобов'язань в рамках операції, що не впливає ані на оподатковуваний прибуток, ані на обліковий прибуток.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються стосовно оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з основними засобами, кредитами клієнтам та резервами, за винятком випадків, коли Товариство може контролювати сторнування тимчасової різниці, та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована у найближчому майбутньому. Відстрочені податкові активи, що виникають з неоподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з активами та зобов'язаннями, визнаються тільки якщо існує ймовірність того, що буде отриманий достатній оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можна буде реалізувати вигоди тимчасових різниць, і вони, як очікується, будуть сторновані у найближчому майбутньому.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається наприкінці кожного звітного періоду та зменшується, якщо більше не існує ймовірності отримання достатніх оподатковуваних прибутків, за рахунок яких можна буде повністю або частково відновити актив.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що застосовуватимуться протягом періоду реалізації активу чи погашення зобов'язання на підставі податкових ставок (та податкового законодавства), які були прийняті на кінець звітного періоду.

Оцінка відстрочених податкових зобов'язань та активів відображає податкові наслідки того, яким чином Товариство очікує наприкінці звітного періоду відшкодувати або погасити балансову вартість активів та зобов'язань.

Поточні та відстрочені податки визнаються у звіті про прибутки та збитки, за винятком випадків, коли вони стосуються статей, які визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у чистих активах, у такому разі поточні та відстрочені податки також визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо чистих активах, що належать учасникам.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

### 2. Основні положення облікової політики (продовження)

#### Основні засоби

Первісна вартість основних засобів оцінюється на основі фактичних витрат на їх придбання, що включають вартість придбання, у тому числі торгові податки, що не підлягають відшкодуванню, та будь-які витрати, безпосередньо пов'язані з приведенням активів в їх робочий стан та доставкою до місця для цільового використання. Після первісного визнання основні засоби відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, за наявності.

Амортизація визнається таким чином, щоб списати вартість активів за вирахуванням їх залишкової вартості протягом строку їх корисного використання за лінійним методом. Амортизація активу нараховується з моменту його готовності до використання. Оціночні строки корисної служби, залишкова вартість та метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного періоду, а результат будь-яких змін в оцінках обліковується на перспективній основі за такими строками корисного використання:

	Строки корисного використання (років)
Транспортні засоби	5
Меблі, устаткування та офісне обладнання	4
Комп'ютерне обладнання	2-5
Інше	2-12

Поліпшення орендованого майна амортизується протягом строку служби відповідного орендованого активу. Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат в періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Визнання об'єкту основних засобів припиняється після вибуття або коли не очікується отримання майбутніх економічних вигід від подальшого використання активу. Будь-який прибуток або збиток, що виникає при вибутті об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу та визнається у складі прибутку або збитку та іншого сукупного доходу.

#### Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання, що придбані окремо, відображаються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Амортизація розраховується за лінійним методом протягом очікуваних строків корисної служби. Оціночні строки корисної служби та метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного періоду, а результат будь-яких змін в оцінках обліковується на перспективній основі за такими строками корисного використання (якщо менший термін не визначено у правостановлюючих документах такого активу):

	Строки корисного використання
Програмне забезпечення	2-5
Ліцензії	Не менш ніж 2 роки

Визнання нематеріального активу припиняється при вибутті або коли від використання або вибуття не очікується майбутніх економічних вигід. Прибутки або збитки від припинення визнання нематеріального активу визначаються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу і балансовою вартістю активу і визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у момент списання з балансу такого активу.

#### Орендовані активи

Активи, що утримуються за договорами фінансової оренди, визнаються як активи Товариства за їх справедливою вартістю на початок оренди або, якщо вона менша, за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Відповідне зобов'язання перед орендодавцем включається до звіту про фінансовий стан як зобов'язання за договорами фінансової оренди.

Орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням орендного зобов'язання з метою досягнення постійної процентної ставки на залишок зобов'язання. Фінансові витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки як процентні витрати, якщо вони безпосередньо не відносяться до кваліфікованих активів, в цьому разі вони капіталізуються згідно із загальною політикою Товариства стосовно витрат на позики. Умовні орендні платежі, що виникають за операційною орендою, визнаються як витрати у періодах, в яких вони були здійснені.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

### 2. Основі положення облікової політики (продовження)

#### Орендовані активи (продовження)

Платежі з операційної оренди визнаються як витрати за лінійним методом протягом строку дії оренди, за винятком випадків, коли інша систематична база є більш репрезентативною для періоду часу, протягом якого споживаються економічні вигоди від орендованого активу.

### 2. Основі положення облікової політики (продовження)

#### Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство проводить перевірку балансову вартість своїх матеріальних та нематеріальних активів, щоб визначити, чи є ознаки того, що ці активи зазнали збитків від знецінення. У разі наявності таких ознак проводиться оцінка вартості відшкодування активу з метою визначення розміру збитку від знецінення (якщо є). Якщо неможливо оцінити вартість відшкодування окремого активу, Товариство оцінює вартість відшкодування одиниці, що генерує грошові кошти, до якої належить актив. Коли можна визначити обґрунтований та послідовний метод розподілу, корпоративні активи також розподіляються на окремі одиниці, що генерують грошові кошти, або в іншому випадку вони розподіляються на найменші одиниці, що генерують грошові кошти, Товариства, для яких можна визначити обґрунтований та постійний метод розподілу.

Нематеріальні активи з необмеженим строком корисного використання та нематеріальні активи, які ще не доступні для використання, перевіряються на предмет знецінення принаймні щороку, а також коли існують ознаки можливого знецінення активу.

Вартість відшкодування є більшою з двох сум: справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж, та вартості використання. При оцінці вартості використання очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки часової вартості грошей та ризиків, характерних для цього активу.

Якщо вартість відшкодування активу (або одиниці, що генерує грошові кошти) оцінюється нижче за його балансову вартість, балансова вартість активу (одиниці, що генерує грошові кошти) зменшується до вартості його відшкодування вартості. Збиток від знецінення визнається негайно у звіті про прибутки та збитки, крім випадків, коли відповідний актив не відображається за переоціненою сумою, у такому разі збиток від знецінення вважається збитком від переоцінки.

Якщо збиток від знецінення згодом сторнується, балансова вартість активу (одиниці, що генерує грошові кошти) збільшується до переглянутої оцінки вартості його відшкодування, але таким чином, щоб збільшена балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби у попередні роки не визнавався збиток від знецінення активу (одиниці, що генерує грошові кошти). Сторнування збитку від знецінення визнається негайно у звіті про прибутки та збитки, крім випадків, коли відповідний актив не відображається за переоціненою сумою, у такому разі збиток від знецінення вважається доходом від переоцінки.

#### Фінансові інструменти

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан Товариства, коли Товариство стає стороною договірних положень інструменту.

#### Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи (включаючи дебіторську заборгованість, кредити клієнтам та інші фінансові активи), що мають фіксовані або визначувані платежі, які не котируються на активному ринку. Кредити та дебіторська заборгованість оцінюються при первісному визнанні за справедливою вартістю та у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням будь-якого знецінення.

#### Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та депозити до запитання та інші короткострокові високоліквідні інвестиції, які легко конвертуються у відому суму грошових коштів та зазнають незначного ризику зміни вартості.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

### 2. Основі положення облікової політики (продовження)

#### Фінансові інструменти (продовження)

##### Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

###### Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи аналогічних фінансових активів Товариства) відбувається у разі, якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Товариство зберегло права на отримання грошових потоків від активу, але взяло на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- Товариство передало права на отримання грошових надходжень від такого активу та або (а) передало практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передало і не зберегло практично всіх ризиків та вигід, пов'язаних з активом, але передало контроль над цим активом.

###### Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

##### Знецінення фінансових активів

Фінансові активи оцінюються на предмет знецінення на кінець кожного звітного періоду. Фінансові активи вважаються знеціненими, якщо існують об'єктивні ознаки того, що внаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання фінансового активу, очікувані майбутні грошові потоки від інвестиції зазнали змін.

Об'єктивні ознаки знецінення можуть включати:

- значні фінансові труднощі емітента або контрагента;
- несплата або ухилення від сплати процентів або основної суми;
- стає ймовірним, що позичальник розпочне процедуру банкрутства або фінансової реорганізації;

Об'єктивні ознаки знецінення портфеля кредитів та дебіторської заборгованості можуть включати минулий досвід Товариства щодо отримання платежів, збільшення кількості затриманих платежів у портфелі, а також очевидні зміни в національних або місцевих економічних умовах, які збігаються з невиконанням зобов'язань за дебіторською заборгованістю.

Для фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення визнається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою фінансового активу.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

### Основні положення облікової політики (продовження)

#### Знецінення фінансових активів (продовження)

Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму збитку від знецінення зменшується за рахунок використання резерву. Коли кредит або дебіторська заборгованість вважаються безнадійними, вони списуються за рахунок резерву. Подальше відновлення попередньо списаних сум зараховується на рахунок резерву. Зміни балансової вартості резерву відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Стосовно фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення, раніше визнаний збиток від знецінення сторнується у звіті про прибутки та збитки, якщо балансова вартість інвестиції на дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б була у разі, якщо б знецінення не визнавалося.

#### Згортання фінансових інструментів

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Це, як правило, не виконується стосовно генеральних угод про згортання, і відповідні активи та зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан в повній сумі.

#### Чисті активи, що належать учасникам

Згідно з чинним українським законодавством і відповідно до статутних документів Товариства, учасники Товариства мають безумовне право отримати свою частку в Товаристві в будь-який час у сумі, пропорційній їх частці у вартості активів Компанії, за грошові кошти.

Таке зобов'язання з відшкодування частки учасників обліковується Товариством як фінансове зобов'язання в розмірі теперішньої вартості відшкодування, навіть якщо це зобов'язання є по своїй суті умовним і залежить від рішення учасників скористатися своїм правом. Визначити справедливую вартість зобов'язань практично неможливо, оскільки на звітну дату не представлялося можливим визначити, коли учасники вийдуть із Товариства та чи вийдуть взагалі. У практичних цілях Товариство оцінює зобов'язання, представлені як «Чисті активи, що належать учасникам», за балансовою вартістю чистих активів Товариства.

Випущений статутний капітал Товариства визнається за вартістю отриманих внесків або внесків, що підлягають отриманню.

Дивіденди визнаються як зобов'язання та зменшують статтю «чисті активи, що належать учасникам» на звітну дату тільки якщо їх оголошено до або у звітну дату. Дивіденди розкриваються коли їх запропоновано для затвердження до звітної дати або запропоновано чи оголошено після звітної дати але до дати затвердження фінансової звітності до випуску.

#### Резерви

Резерви визнаються, коли Товариство має теперішнє зобов'язання внаслідок минулої події, та існує ймовірність, що від Товариства вимагатиметься погашення такого зобов'язання. Резерви оцінюються за найкращою оцінкою Керівництвом витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату, та дисконтуються до теперішньої вартості, якщо ефект є суттєвим.

#### Довгострокові зобов'язання

Довгострокові зобов'язання являють собою суми, що підлягають сплаті більш ніж дванадцяти місяцям після звітної дати.

#### Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигід є ймовірним.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

### 3. Управління фінансовими ризиками

Товариство схильне до ринкового, процентного, кредитного ризиків, ризику ліквідності, валютного ризику, що виникають у зв'язку з утримуваними ним фінансовими інструментами. Політика Товариства стосовно управління зазначеними ризиками описана нижче:

#### 3.1 Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що на прибутки Товариства, або на вартість його чистих активів, або на його спроможність реалізувати поставлені бізнес-цілі негативно вплинуть зміни ринкових ставок або цін чи їхня схильність до різких коливань. До ринкового ризику належать процентний ризик, валютний ризик та інші цінові ризики, до яких схильне Товариство.

Управління процентним та ринковим ризиками здійснюється шляхом управління позицією Товариства по процентних ставках, забезпечуючи позитивну процентну маржу. Керівництво Товариства здійснює моніторинг поточних результатів діяльності Товариства, визначає чутливість Товариства до змін у процентних ставках та її вплив на прибутковість Товариства.

#### 3.2 Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання ринкових процентних ставок на вартість фінансових інструментів. Позики, видані за змінними процентними ставками, наражають Товариство на процентний ризик, пов'язаний із грошовими потоками. Позики, видані за фіксованими процентними ставками, наражають Товариство на процентний ризик, пов'язаний зі справедливою вартістю. Керівництво Товариства здійснює моніторинг коливань процентних ставок на постійній основі та вживає відповідних заходів.

На звітну дату фінансові інструменти Товариства включали:

	2017 рік (грн.)	2016 рік (грн.)
<b>Фінансові інструменти з фіксованою ставкою</b>		
Фінансові активи	64 051 208	10 947 867
Фінансові зобов'язання	(1 608 472)	(374 415)
	<b>62 442 736</b>	<b>10 573 452</b>

#### Аналіз чутливості

Станом на 31 грудня 2017 року збільшення процентних ставок на 100 базисних пунктів збільшило/(зменшило) прибуток або збиток на суми, зазначені нижче. Цей аналіз передбачає, що всі інші змінні, зокрема обмінні курси, залишаються постійними. При зменшенні процентних ставок на 100 базисних пунктів вплив на прибуток або збиток.

	Прибуток або збиток	
	2017 рік (грн.)	2016 рік (грн.)
Фінансові інструменти з фіксованою ставкою	437 377	35 395
	<b>437 377</b>	<b>35 395</b>

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

### 3. Управління фінансовими ризиками (продовження)

#### 3.3 Кредитний ризик

Товариство схильне до кредитного ризику, який являє собою ризик того, що одна зі сторін угоди не виконає своїх зобов'язань і відтак спричинить іншій стороні фінансові збитки.

Управління ризиками та їхній моніторинг здійснюються в рамках встановлених лімітів повноважень. Товариство структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного з огляду на одного позичальника. Ліміти кредитного ризику в розрізі позичальників затверджуються керівництвом Товариства. Фактична схильність до ризику в порівнянні зі встановленими лімітами відстежується на регулярній основі.

Кредитний ризик кредитного портфелю оцінюється на сукупній основі з використанням моделі переходу кредитів з одного пулу в інший. Кредитний портфель розподіляється на пули прострочених кредитів. Період спостереження для кожного пулу становить три місяці до завершення місяця, що передує звітній даті. Керівництво Товариства вважає такий період спостереження прийнятним з огляду на середній очікуваний строк погашення кредитних продуктів Товариства. За кожним пулом створюються матриці міграції з огляду на кількість кредитів на кінець місяця та рухи протягом місяця.

На основі матриці міграції розраховується ймовірність невиконання зобов'язань позичальників по кожному пулу кредитів. Рівень можливих збитків унаслідок такого невиконання зобов'язань обчислюється з урахуванням повернення грошових коштів.

Балансова вартість фінансових активів являє собою максимальну суму, що піддається кредитному ризику. Максимальна сума кредитного ризику на звітну дату була такою:

	2017 рік (грн.)	2016 рік (грн.)
Дебіторська заборгованість за кредитами	64 051 208	10 947 867
Грошові кошти на банківських рахунках	19 929 331	7 119 927
Дебіторська заборгованість	978 722	791 117
<b>Усього</b>	<b>84 959 261</b>	<b>18 858 911</b>

#### 3.4 Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик, що виникає внаслідок розбіжності у строках погашення за активами та зобов'язаннями. Розбіжність у строках погашення за активами та зобов'язаннями потенційно збільшує прибутковість, однак може також збільшувати ризик отримання збитків. У Товаристві впроваджені процедури, що спрямовані на мінімізацію таких збитків, - наприклад, підтримання достатнього рівня грошових коштів та інших високоліквідних оборотних активів.

У таблиці нижче подано фінансові зобов'язання Товариства у розрізі строків, що залишилися до їх погашення. Таблиця складена на основі недисконтованих грошових потоків по фінансових зобов'язаннях за найбільш ранньою з дат, коли від Товариства може вимагатися погашення зобов'язання. Таблиця включає грошові потоки й по основній сумі боргу, й по процентам.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

### 3. Управління фінансовими ризиками (продовження)

#### 3.4 Ризик ліквідності (продовження)

31 грудня 2017 р.	Балансова вартість (грн.)	Договірні грошові потоки (грн.)	3 місяці або менше (грн.)	3-12 місяців (грн.)	1-2 роки (грн.)	2-5 років (грн.)	Понад 5 років (грн.)
Зобов'язання з фінансової оренди	1 608 472	2 207 583	393 130	1 008 330	806 123	-	-
Кредиторська заборгованість	2 332 045	2 332 045	2 332 045	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість перед пов'язаними сторонами	14 033 612	14 033 612	14 033 612	-	-	-	-
Нараховані витрати	2 429 854	2 429 854	2 429 854	-	-	-	-
	<b>20 403 983</b>	<b>21 003 094</b>	<b>19 188 641</b>	<b>1 008 330</b>	<b>806 123</b>	-	-
<b>31 грудня 2016 року</b>	<b>Балансова вартість (грн.)</b>	<b>Договірні грошові потоки (грн.)</b>	<b>3 місяці або менше (грн.)</b>	<b>3-12 місяців (грн.)</b>	<b>1-2 роки (грн.)</b>	<b>2-5 років (грн.)</b>	<b>Понад 5 років (грн.)</b>
Зобов'язання з фінансової оренди	374 415	527 727	88 003	248 795	190 929	-	-
Кредиторська заборгованість	719 463	719 463	719 463	-	-	-	-
Нараховані витрати	296 574	296 574	296 574	-	-	-	-
	<b>1 390 452</b>	<b>1 543 764</b>	<b>1 104 040</b>	<b>248 795</b>	<b>190 929</b>	-	-

#### 3.5 Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Валютний ризик виникає тоді, коли майбутні комерційні операції та визнані активи і зобов'язання деноміновані у валюті, що не є валютою складання фінансової звітності Товариства. Товариство схильне до валютних ризиків, що виникають унаслідок різних валютних позицій, передусім у зв'язку з долларом США. Керівництво Товариства здійснює моніторинг коливань процентних ставок на постійній основі та вживає відповідних заходів.

У таблиці нижче подано валюти, в яких Товариство мало значні позиції станом на 31 грудня за монетарними активами та зобов'язаннями. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних, на звіт про прибутки та збитки Товариства (з огляду на справедливу вартість неторгових монетарних активів та зобов'язань, що є чутливими до змін обмінних курсів валют). Вплив на чисті активи не відрізняється від впливу на звіт про прибутки та збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки чи чистих активах, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	Зміна в обмінному курсі, % 2017	Вплив на прибуток до оподаткування 2017	Зміна в обмінному курсі, % 2016	Вплив на прибуток до оподаткування 2016
Долар США	14%	(1 634 537)	14%	342 034
Долар США	(10%)	1 167 527	(10%)	(244 310)

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

### 3. Управління фінансовими ризиками (продовження)

#### 3.6 Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю, операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Товариство не в змозі уникнути всіх операційних ризиків, однак воно докладає зусиль для управління цими ризиками шляхом контролю та для моніторингу потенційних ризиків і відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур звірки, навчання персоналу, а також процедур здійснення оцінок.

#### 3.7 Оцінка справедливої вартості

Товариство оцінює справедливу вартість фінансових активів і зобов'язань як таку, що не відрізняється суттєво від їхньої балансової вартості.

Оціночна справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою визначається на основі очікуваних до отримання/сплати сум оціночних грошових потоків, дисконтованих за діючими процентними ставками для нових інструментів із аналогічним кредитним ризиком та строком до погашення (рівень 3 ієрархії джерел справедливої вартості).

### 4. Суттєві облікові оцінки та судження

Складання фінансової звітності за МСФЗ вимагає від керівництва Товариства використання певних суттєвих облікових оцінок та винесення суджень у процесі застосування облікових політик Товариства. Складання фінансової звітності за МСФЗ також вимагає використання припущень, які впливають на відображені суми активів і зобов'язань та на розкриття умовних активів і зобов'язань на дату складання фінансової звітності, а також на суми виручки і витрат за звітний період. Незважаючи на те, що такі оцінки ґрунтуються на наявній у керівництва інформації про поточні події та операції, фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, зокрема на очікуваннях майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими.

Нижче подано оцінки та припущення, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року:

- **Знецінення кредитів та дебіторської заборгованості**

Товариство регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет знецінення. Резерви Товариства під знецінення кредитів створюються для визнання понесених збитків від знецінення у складі портфелю кредитів та дебіторської заборгованості. Товариство вважає облікові оцінки, пов'язані з резервом під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості, ключовим джерелом невизначеності в оцінках, оскільки (i) вони є дуже чутливими до змін у той чи інший період, адже припущення стосовно майбутніх обсягів невиконаних зобов'язань та оцінка можливих збитків від знецінених кредитів та дебіторської заборгованості ґрунтуються на досвіді нещодавніх показників, та (ii) будь-яка суттєва різниця між оціночними та фактичними збитками вимагатиме від Товариства відображення резервів, що може мати суттєвий вплив на його фінансову звітність у майбутніх періодах.

Виходячи з наявного досвіду, Товариство використовує своє компетентне судження при оцінці збитків від знецінення в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних щодо аналогічних позичальників. Товариство аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі історії виконання зобов'язань у минулому, поведінки клієнта у минулому, даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками Товариства або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами Товариства. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та об'єктивних ознак знецінення що й кредити Товариства. Товариство використовує судження керівництва для коригувань даних спостережень стосовно кредитів із метою відображення поточних обставин, не відображених у складі історичних даних.

Резерви під знецінення фінансових активів були сформовані у фінансовій звітності на основі поточних економічних та політичних умов. Товариство не в змозі спрогнозувати, як саме змінюватимуться ці умови в Україні та який ефект такі зміни матимуть для достатності резервів під знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

### 4. Суттєві облікові оцінки та судження (продовження)

- Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів**

Як зазначено вище, Товариство переглядає строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів наприкінці кожного річного звітного періоду. При визначенні строку корисного використання активу керівництво враховує очікуване використання, приблизне технічне старіння, фізичний знос та фізичне середовище, в якому експлуатується актив.

### 5. Адміністративні витрати

	2017 рік (грн.)	2016 рік (грн.)
Витрати на рекламу та збут	39 509 485	11 064 303
Витрати на персонал	23 780 574	3 328 041
Комісії банків	12 018 748	1 153 632
Витрати на послуги зв'язку	6 337 677	1 329 365
Оренда	4 163 826	805 271
Вартість професійних послуг	1 240 135	229 262
Інші витрати	917 970	1 076 414
Знос	700 823	199 246
Транспортні витрати та витрати на відрядження	536 469	96 136
Амортизація	282 855	76 482
Ремонт та обслуговування	<u>109 401</u>	<u>957 352</u>
	<b>89 597 963</b>	<b>20 315 504</b>

### 6. Оподаткування

	2017 рік (грн.)	2016 рік (грн.)
Поточний податок на прибуток	4 270 446	-
Відстрочена податкова пільга (Примітка 13)	<u>(1 166 504)</u>	<u>-</u>
<b>Податок на прибуток</b>	<b>3 103 942</b>	<b>-</b>

Діяльність Товариства обкладається податком на прибуток підприємств в Україні на оподатковуваний прибуток за ставкою 18%.

Ефективна ставка оподаткування відрізняється від нормативної ставки оподаткування. Узгодження сум витрат з податку на прибуток, розрахованих із застосуванням нормативних ставок, та фактично нарахованих сум, є таким:

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ**

**6. Оподаткування (продовження)**

	2017 рік	2016 рік
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>30 615 158</b>	<b>(13 252 560)</b>
Нормативна ставка податку	18%	18%
<b>Теоретичні витрати/ (пільга) зі сплати податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки</b>	<b>5 510 728</b>	<b>(2 385 461)</b>
Зміна у невизначених відстрочених податкових активах	(2 461 851)	2 385 461
Витрати, що не включаються до валових витрат	55 065	-
<b>Податок на прибуток</b>	<b>3 103 942</b>	<b>-</b>

**7. Основні засоби**

	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Меблі, устаткування та офісне обладнання	Інше	Всього
	(грн.)	(грн.)	(грн.)	(грн.)	(грн.)
<b>Первісна вартість</b>					
Залишок на 31 грудня 2016 р./ 1 січня 2017 р.	514 425	832 326	227 603	236 965	1 811 319
Надходження	740 942	3 365 488	315 244	14 171	4 435 845
Вибуття					
<b>Залишок на 31 грудня 2017 року</b>	<b>1 255 367</b>	<b>4 197 814</b>	<b>542 847</b>	<b>251 136</b>	<b>6 247 164</b>
<b>Знос</b>					
Залишок на 31 грудня 2016 року/ 1 січня 2017 року	48 708	69 360	27 908	55 678	201 653
Нараховано за рік	166 317	334 739	188 651	11 115	700 823
<b>Залишок на 31 грудня 2017 року</b>	<b>215 025</b>	<b>404 099</b>	<b>216 559</b>	<b>66 793</b>	<b>902 476</b>
<b>Залишкова вартість</b>					
<b>Залишок на 31 грудня 2017 року</b>	<b>1 040 342</b>	<b>3 793 715</b>	<b>326 288</b>	<b>184 343</b>	<b>5 344 688</b>
<b>Первісна вартість</b>	(грн.)	(грн.)	(грн.)	(грн.)	(грн.)
Залишок на 31 грудня 2015 р./ 1 січня 2016 р.	33 095	-	37 940	-	71 035
Надходження	481 330	832 326	189 663	236 965	1 740 284
Вибуття					
<b>Залишок на 31 грудня 2016 року</b>	<b>514 425</b>	<b>832 326</b>	<b>227 603</b>	<b>236 965</b>	<b>1 811 319</b>
<b>Знос</b>					
Залишок на 31 грудня 2015 р./ 1 січня 2016 р.	993	-	1 415	-	2 408
Нараховано за рік	47 715	69 360	26 493	55 678	199 246
<b>Залишок на 31 грудня 2016 року</b>	<b>48 708</b>	<b>69 360</b>	<b>27 908</b>	<b>55 678</b>	<b>201 654</b>
<b>Залишкова вартість</b>					
<b>Залишок на 31 грудня 2016 року</b>	<b>465 717</b>	<b>762 966</b>	<b>199 695</b>	<b>181 287</b>	<b>1 609 665</b>

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

## 8. Нематеріальні активи

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
	(грн.)	(грн.)	(грн.)
<b>Первісна вартість</b>			
Залишок на 31 грудня 2016 р./ 1 січня 2017 р.	35 660	246 633	<b>282 293</b>
Надходження	118 000	375 163	<b>493 163</b>
Вибуття	-	(280 361)	<b>(280 361)</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2017 року</b>	<b>153 660</b>	<b>341 435</b>	<b>495 095</b>
<b>Амортизація</b>			
Залишок на 31 грудня 2016 р./ 1 січня 2017 р.	6 024	70 728	<b>76 752</b>
Амортизація за рік	12 049	270 806	<b>282 855</b>
Вибуття	-	(228 442)	<b>(228 442)</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2017 року</b>	<b>18 073</b>	<b>113 092</b>	<b>131 165</b>
<b>Залишкова вартість</b>			
<b>Залишок на 31 грудня 2017 року</b>	<b>135 587</b>	<b>228 343</b>	<b>363 930</b>
<b>Первісна вартість</b>			
Залишок на 31 грудня 2015 р./ 1 січня 2016 р.	8 100	-	<b>8 100</b>
Надходження	27 560	246 633	<b>274 193</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2016 року</b>	<b>35 660</b>	<b>246 633</b>	<b>282 293</b>
<b>Амортизація</b>			
Залишок на 31 грудня 2015 р./ 1 січня 2016 р.	270	-	<b>270</b>
Амортизація за рік	5 754	70 728	<b>76 482</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2016 року</b>	<b>6 024</b>	<b>70 728</b>	<b>76 752</b>
<b>Залишкова вартість</b>			
<b>Залишок на 31 грудня 2016 року</b>	<b>29 636</b>	<b>175 905</b>	<b>205 541</b>

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

### 9. Кредити клієнтам

Аналіз кредитів клієнтам

	2017 рік (грн.)	2016 рік (грн.)
Видані кредити клієнтам	77 011 610	11 305 517
Нараховані проценти	17 028 547	1 867 000
Мінус – Резерв під знецінення	<u>(29 988 949)</u>	<u>(2 224 650)</u>
<b>Усього кредитів клієнтам</b>	<b>64 051 208</b>	<b>10 947 867</b>

Рух резервів під знецінення був таким:

	2017 рік (грн.)	2016 рік (грн.)
Залишок на 1 січня	(2 224 650)	-
Нараховано за рік	<u>(27 765 885)</u>	<u>(2 224 650)</u>
Залишок на 31 грудня	<b>(29 988 949)</b>	<b>(2 224 650)</b>

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років всі видані кредити є незабезпеченими кредитами.

Аналіз якості непогашених кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2017 року включав таке:

	Всього кредитів (грн.)	Резерв під знецінення (грн.)	Чисті кредити (грн.)
<b>Кредити клієнтам</b>			
Не прострочені	58 779 217	(1 916 202)	56 863 015
Прострочені:			
До 30 днів	6 605 523	(2 385 254)	4 220 269
31-60 днів	3 573 262	(1 981 016)	1 592 246
61-90 днів	3 279 329	(1 903 651)	1 375 678
91-180 днів	10 058 342	(10 058 342)	-
Понад 180 днів	11 744 484	(11 744 484)	-
<b>Усього кредитів клієнтам</b>	<b>94 040 157</b>	<b>(29 988 949)</b>	<b>64 051 208</b>

Аналіз якості непогашених кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2016 року включав таке:

	Всього кредитів (грн.)	Резерв під знецінення (грн.)	Чисті кредити (грн.)
<b>Кредити клієнтам</b>			
Не прострочені	11 438 333	(1 384 245)	10 054 088
Прострочені:			
До 30 днів	1 079 292	(302 202)	777 090
31-60 днів	280 079	(182 052)	98 027
61-90 днів	201 856	(191 763)	10 093
91-180 днів	171 367	(162 798)	8 569
Понад 180 днів	1 590	1 590	-
<b>Усього кредитів клієнтам</b>	<b>13 172 517</b>	<b>(2 224 650)</b>	<b>10 947 867</b>

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років всі кредити підлягали погашенню протягом періоду до одного року після звітної дати.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

**10. Дебіторська заборгованість**

	<b>2017 рік (грн.)</b>	<b>2016 рік (грн.)</b>
ПДВ та інші податки до відшкодування	21 892	151
Інша дебіторська заборгованість	20 497	3 833
Аванси видані	<u>936 333</u>	<u>787 133</u>
	<b>978 722</b>	<b>791 117</b>

**11. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Аналіз залишків грошових коштів включає таке:

	<b>2017 рік (грн.)</b>	<b>2016 рік (грн.)</b>
Грошові кошти на банківських рахунках у гривнях	6 824 812	1 872 059
Грошові кошти на банківських рахунках у валюті	2 375 175	2 596 396
Депозити на вимогу	<u>10 729 344</u>	<u>2 651 472</u>
	<b>19 929 331</b>	<b>7 119 927</b>

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років грошові кошти та їх еквіваленти включають депозити на вимогу. Ці кошти не мають жодних договірних обтяжень та розміщуються на короткий строк (1-2 дні) у банках та інших посередниках для подальших платежів за надходженнями за кредитами клієнтам та надходжень від погашення.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

### 12. Статутний капітал та інші резерви

#### Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2015 року статутний капітал Товариства становив 100 000 грн. Згідно з чинним законодавством України, статутний капітал відображається у гривнях. З дати створення учасники Товариства затвердили ряд змін до статутних документів Товариства та вносили додаткові кошти для фінансування видачі кредитів.

Суми, деноміновані в інших валютах, ніж гривня, перераховуються у гривні за історичним обмінним курсом на день затвердження учасниками нового Статуту або змін до Статуту. Будь-які різниці у вартості в гривнях на дату вкладу в іноземній валюті та вартості в гривнях, затвердженої учасниками, визнаються як додатковий сплачений капітал (якщо сплачена вартість перевищує затверджену суму) або безпосередньо у складі нерозподіленого прибутку (якщо сплачена вартість менша, ніж затверджена сума, та сума раніше визнаного додатково сплаченого капіталу).

Протягом 2017 року учасники Товариства внесли загалом 34 000 172 грн. (2016 рік: 32 895 227 грн).

11 грудня 2017 року учасники Товариства затвердили зменшення статутного капіталу на 13 603 791 грн. (500 000 дол. США) та новий статутний капітал у розмірі 54 044 856 грн. (1 993 588 дол. США). Станом на 31 грудня 2017 року ця сума все ще підлягала сплаті учасникам.

Після звітної дати, 12 квітня 2018 року, учасники Товариства затвердили дивіденди у сумі 11 811 800 грн. як розподіл чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

#### Інші резерви

Інші резерви створюються згідно із законодавством України та статутом Товариства стосовно загальних ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики або непередбачені обставини. Відрахування до резервів на рік встановлено у розмірі 5% від чистого прибутку та мають бути затверджені учасниками Товариства. За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, учасники Товариства затвердили відрахування до інших резервів у сумі 1 375 561 грн.

### 13. Відстрочений податок

Відстрочений податок відображає чистий податковий ефект тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань, використовуваних для цілей фінансової звітності, і сумами, використовуваними для цілей оподаткування.

	2017 рік (грн.)	Виникнення та сторнування тимчасових різниць протягом року	2016 рік (грн.)	Виникнення та сторнування тимчасових різниць протягом року	2015 рік (грн.)
	Залишок на 31 грудня		Залишок на 31 грудня		Залишок на 31 грудня
Збитки, перенесені на майбутні періоди	-	(2 461 851)	2 461 851	2 385 461	76 390
Кредити клієнтам – резерв під знецінення	1 166 504	1 166 504	-	-	-
<b>Відстрочені податкові активи на 31 грудня, загальна сума</b>	<b>1 166 504</b>	<b>(1 295 347)</b>	<b>2 461 851</b>	<b>2 385 461</b>	<b>76 390</b>
Невизнані відстрочені податкові активи	-	2 461 851	(2 461 851)	(2 385 461)	(76 390)
<b>Відстрочені податкові активи на 31 грудня</b>	<b>1 166 504</b>	<b>1 166 504</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

14. Кредиторська заборгованість

	2017 рік (грн.)	2016 рік (грн.)
Кредиторська заборгованість	2 332 045	719 463
Інші кредиторська заборгованість	6 703 448	303 492
	<b>9 035 493</b>	<b>1 022 955</b>

15. Зобов'язання з фінансової оренди

Аналіз зобов'язань за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2017 року включає таке:

	До 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Мінімальні орендні платежі	1 401 460	806 123	-	2 207 583
Мінус: Майбутні фінансові витрати	(424 017)	(175 094)	-	(599 111)
<b>Чисті зобов'язання за договорами фінансової оренди</b>	<b>977 443</b>	<b>631 029</b>	<b>-</b>	<b>1 608 472</b>

Аналіз зобов'язань за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2016 року включає таке:

	До 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Мінімальні орендні платежі	527 787	-	-	527 787
Мінус: Майбутні фінансові витрати	(153 372)	-	-	(153 372)
<b>Чисті зобов'язання за договорами фінансової оренди</b>	<b>374 415</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>374 415</b>

Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності

	Фінансова оренда	Всього зобов'язань, що виникають у результаті фінансової діяльності
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2015 р.</b>	-	-
Орендовані активи отримані	832 324	832 324
Погашення	(457 909)	(457 909)
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2016 р.</b>	<b>374 415</b>	<b>374 415</b>
Орендовані активи отримані	3 365 490	3 365 490
Погашення	(2 131 433)	(2 131 433)
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2017 р.</b>	<b>1 608 472</b>	<b>1 608 472</b>

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

### 16. Операції з пов'язаними сторонами

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між непов'язаними сторонами.

З пов'язаними сторонами проводилися такі операції:

	Вид	2017 рік (грн.)	2016 рік (грн.)
Заборгованість перед пов'язаними сторонами	Суми, що підлягають виплаті Учасникам	14 033 612	-
		<b>14 033 612</b>	<b>-</b>

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, винагорода ключовому управлінському персоналу склала 2 040 122 грн. (2016 рік: 343 590 гривень).

### 17. Фактичні та умовні зобов'язання

Комерційне законодавство України, включаючи податкове законодавство, допускає більш ніж одне тлумачення. Крім того, існує ризик того, що податкові органи можуть зробити суб'єктивні висновки щодо господарської діяльності. Якщо певний підхід, що ґрунтується на судженні керівництва стосовно господарської діяльності Товариства, оскаржується податковими органами, Товариству можуть бути додатково нараховані податки, штрафи та пеня.

Така невизначеність може стосуватися оцінки тимчасових різниць щодо резервів та відновлення резервів під збитки від знецінення кредитів клієнтам та дебіторської заборгованості як заниження оподаткованого прибутку. Керівництво Товариства вважає, що воно нараховувало всі суми податків, що підлягають сплаті, і тому фінансова звітність не містить спеціального резерву.

Така невизначеність могла б, зокрема, стосуватися податкового обліку фінансових інструментів/деривативів та визначення ринкової ціни операцій для цілей трансфертного ціноутворення. Це також могло б призвести до виникнення тимчасових оподатковуваних різниць у зв'язку з резервами під знецінення кредитів та зобов'язаннями з податку на прибуток, які вважаються податковими органами як заниження податкової бази. Керівництво Товариства впевнене, що всі застосовні податки були нараховані, і, отже, створення відповідних резервів не вимагається.

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років Товариство не мало умовних зобов'язань, капіталу чи інших зобов'язань.

## Додаткова фінансова інформація

### Основа представлення

Ця додаткова фінансова інформація представлена з метою відповідності нормативним вимогам звітування. Ця додаткова фінансова інформація складена у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» (зі змінами) затвердженого наказом Міністерства Фінансів України від 7 лютого 2013 року.

### Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31-е грудня 2017 р.

Дата (рік, місяць, день)

**2018 | 01 | 01**

Підприємство: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СС ЛОУН»

за ЄДРПОУ

**40071779**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	205	364
первісна вартість	1001	282	495
накопичена амортизація	1002	77	131
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 609	5 344
первісна вартість	1011	1 811	6 247
Знос	1012	202	903
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна 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	-	1 166
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні виграти	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1 814</b>	<b>6 874</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	39	69
Виробничі запаси	1101	39	69
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрашування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	22
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-

## Додаткова фінансова інформація

Продовження таблиці

1	2	3	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 715	10 103
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10 023	54 905
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	7 120	19 929
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	7 120	19 929
Виграти майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181		
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>18 897</b>	<b>85 028</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>20 711</b>	<b>91 902</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	32 825	54 045
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	170	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	1 376
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(13 677)	11 805
Неоплачений капітал	1425	( 3 )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>19 315</b>	<b>67 226</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	374	631
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>374</b>	<b>631</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-

Продовження таблиці

## Додаткова фінансова інформація

1	2	3	4
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		977
товари, роботи, послуги	1615	708	2 307
розрахунками з бюджетом	1620	6	4 273
у том) числі з податку на прибуток	1621	-	4 273
розрахунками зі страхування	1625	1	-
розрахунками з оплати праці	1630	2	1
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	14 034
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	294	2 428
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	11	25
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1 022</b>	<b>24 045</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>20 711</b>	<b>91 902</b>

# Додаткова фінансова інформація

Дата (рік, місяць, день)

2018 | 01 | 01

Підприємство: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СС ЛОУН»

за ЄДРПОУ

40071779

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р.

### 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	127 004	8 711
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	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	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	127 004	8 711
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	21 214	642
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	( 49 233 )	( 8 956 )
Витрати на збут	2150	( 40 176 )	( 11 254 )
Інші операційні витрати	2180	( 27 872 )	( 2 303 )
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	30 937	-
збиток	2195	( - )	( 13 160 )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	510
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійно ї допомоги			
Фінансові витрати	2250	( 240 )	( 575 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )

## Додаткова фінансова інформація

Продовження таблиці

1	2	3	4
Інші витрати	2270	( 82 )	( 28 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>	2290	30 615	
прибуток			
збиток	2295	( - )	( 13 253 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 104)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:	2350	27 511	
прибуток			
збиток	2355	( - )	( 13 253 )

### II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>27 511</b>	<b>(13 253)</b>

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	946	898
Витрати на оплату праці	2505	19 616	2 745
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 165	583
Амортизація	2515	983	277
Інші операційні витрати	2520	91 571	18 010
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>117 281</b>	<b>22 513</b>

## Додаткова фінансова інформація

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

## Додаткова фінансова інформація

Підприємство: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СС ЛОУН»

Дата (рік, місяць, день)  
за ЄДРПОУ

<b>2018   01   01</b>
<b>40071779</b>

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

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	111 841	6 844
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	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	20 845	450
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	279 518	20 220
Інші надходження	3095	289	121
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	( 55 092 )	( 14 429 )
Праці	3105	( 14 388 )	( 2 016 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 3 787 )	( 531 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 3 951 )	( 810 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку- на прибуток	3116	( 1 )	( 1 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 130 )	( 69 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 3 820 )	( 740 )
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	( 345 224 )	( 31 526 )
Інші витрачання	31 90	( 4 555 )	( 2 077 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>( 14 504 )</b>	<b>( 23 754 )</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-

## Додаткова фінансова інформація

*Продовження таблиці*

1	2	3	4
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 4 929 )	( 1 182 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>( 4 929 )</b>	<b>( 1 182 )</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	34 433	32 893
Отримання позик	3305	-	366
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:	3345	( - )	( - )
Викуп власних акцій	3350	-	836
Погашення позик	3355	( - )	( - )
Сплату дивідендів	3360	( 240 )	( 66 )
Витрачання на сплату відсотків	3365	( 2 131 )	( 458 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>32 062</b>	<b>31 899</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>12 629</b>	<b>6 963</b>
Залишок коштів на початок року	3405	7 120	7
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	180	150
Залишок коштів на кінець року	3415	19 929	7 120

## Додаткова фінансова інформація

Підприємство: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«С С ЛОУН»

Дата (рік, місяць, день)	<b>2018   01   01</b>
за ЄДРПОУ	<b>40071779</b>

### Звіт про власний капітал за 2017 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Доплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	32 825	-	170	-	(13 677)	(3)	-	19 315
<b>Коригування:</b>	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	32 825	-	170	-	(13 677)	(3)	-	19 315
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	27 511	-	-	27 511
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1 376	(1 376)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

## Додаткова фінансова інформація

*Продовження таблиці*

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	34 774	-	-	-	-	(34 774)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	34 782	-	34 782
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	(13 554)	-	-	-	-	-	-	(13 554)
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(170)	-	(653)	(5)	-	(828)
Придбання(продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>21 220</b>	<b>-</b>	<b>(170)</b>	<b>1 376</b>	<b>25 482</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>47 911</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>54 045</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 376</b>	<b>11 805</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67 226</b>