

Адресати:

*Учасникам та управлінському персоналу
ТОВ «ФК Є ГРОШІ»*

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

Іншим користувачам

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
З НАДАННЯ ОБГРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНOSTІ
ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ Є ГРОШІ» ЗА 2019 РІК**

Завдання з надання обґрунтованої впевненості виконувалося незалежною аудиторською фірмою ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКСИМУМ-АУДИТ», код ЄДРПОУ 35812433.

Відповідно до договору №31/01-2 від 31.01.2020 р. про надання аудиторських послуг, укладеного між **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКСИМУМ-АУДИТ»** (Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4143 від 26.03.2008 р.) та **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ»** (далі – Підприємство, код ЄДРПОУ 41538600, місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Святослава Хороброго, будинок 14), партнером з аудиту-незалежним аудитором Тарканій Оксаною Михайлівною (сертифікат аудитора: серія №006038 від 26.12.2005 року, чинний до 26.12.2020 року) виконана перевірка річних звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ»** (далі за текстом – «Товариство») за 2019 рік, що складаються з:

- Титульного аркушу;
- Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу;
- Довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу;
- Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії;
- Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки;
- Довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи;
- Інформації щодо активів фінансової установи;
- Інформації про великі ризики фінансової установи;
- Балансу (звіт про фінансовий стан);
- Звіту про фінансові результати;

- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом);
- Звіту про власний капітал;
- Приміток до річної фінансової звітності за 2019 рік.

Висновок із застереженням

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для висновку із застереженням», річні звітні дані ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ» за 2019 рік відповідають в усіх суттєвих аспектах (складені відповідно до) вимогам Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3840 від 26.09.2017 року, а також іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

Основа для висновку із застереженням

1. У Підприємства дані, зазначені в Додатку 7 "Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг" не відповідають даним, зазначеним в Додатку 12 "Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту" щодо наданих коштів у позику юридичним особам.

2. В Додатку 12 "Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту" заповнено дані щодо виданих кредитів фізичним особам (крім споживчих кредитів) замість рядку "видано за споживчими кредитами фізичним особам".

3. В Додатку 14 "Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи" не зазначено дебіторську заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (рядок 030) в сумі 18 025 тис. грн.

4. В Додатку 15 "Інформація щодо активів фінансової установи" не заповнено підсумкові рядки (вартість активів по групах).

5. В Додатку 15 "Інформація щодо активів фінансової установи" не зазначено дебіторську заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (рядок 048) в сумі 18 025 тис. грн.

6. В Додатку 15 "Інформація щодо активів фінансової установи" не зазначено дебіторську заборгованість (право грошової вимоги до боржників) зі строком погашення до 31 дня та право грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів. Така заборгованість відображена у рядку 049 "активи, які не увійшли до інших груп активів".

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №361 від 08.06.2018 року в якості національних стандартів аудиту з використанням принципу вибіркової перевірки. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора» нашого звіту.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки

Відповідальність управлінського персоналу за звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення річних звітних даних відповідно до вимог Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3840 від 26.09.2017 року та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання цієї звітності, яка не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо річних звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми виконали завдання з надання впевненості у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №361 від 08.06.2018 року в якості національних стандартів аудиту з використанням принципу вибіркової перевірки, зокрема (але не виключно) МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» з використанням принципу вибіркової перевірки. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для дотримання обґрунтованої впевненості, що звітні дані відповідають в усіх суттєвих аспектах (складені відповідно до) вимогам Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3840 від 26.09.2017 року.

Завдання з надання впевненості виконувалось згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 року №2664-III, Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3840 від 26.09.2017 року.

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкритті у звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Відбір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень цих звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірного представлення цих звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Параграф з інших питань

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ» складено окрему фінансову звітність за 2019 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий аудиторський звіт, датований 29.05.2020 р.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Завдання з надання впевненості виконано незалежною аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю «Максимум-Аудит», код ЄДРПОУ 35812433 відповідно до договору №31/01-2 від 31.01.2020 р. про надання аудиторських послуг.

Завдання з надання впевненості виконано з 31 січня по 29 травня 2020 року в м. Дніпро, вулиця Святослава Хороброго, будинок 14, вулиця Січових Стрільців, будинок 92 та м. Києві вул. Михайла Максимовича, будинок 26, приміщення 25.

Завдання здійснювалось з відома Корецької Ірини Сергіївни, яку обрано на посаду директора у відповідності до протоколу Загальних Зборів учасників №2 від 31 жовтня 2017 року, та Святної Аліни Вікторівни, яку призначено на посаду Директора у відповідності до Рішення єдиного учасника №12 єдиного учасника від 08.05.2020 року.

Звіт незалежного аудитора з надання впевненості складений у трьох оригінальних примірниках.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ»

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК Є ГРОШІ»
Код ЄДРПОУ	41538600
Місцезнаходження на дату видачі аудиторського звіту:	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Святослава Хороброго, будинок 14
Дата та номер запису в державному реєстрі	Дата запису: 22.08.2017 Номер запису: 1 224 102 0000 082407
Основні види діяльності відповідно до реєстраційних документів	64.19 Інші види грошового посередництва (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах;

Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення Внесено до державного реєстру фінансових установ на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №68 від 16.01.2018 року. Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу; надання послуг з фінансового лізингу; надання коштів у позику; в т.ч. і на умовах фінансового кредиту; надання гарантій та поручительств, наданих згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №224 від 13.02.2018 року.
--	--

Директор

Сертифікат аудитора № 006356



Марченко В.П.

Партнер із завдання

Сертифікат аудитора № 006038

О.М. Тарканій

Всього: на 43 аркушах

ТОВ "Максимум – Аудит",

код ЄДРПОУ- 35812433

Місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, буд.2 6, прим. 25

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4143 від 26.03.2008 року

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 4143.

Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"

Дата звіту незалежного аудитора 29.05.2020 року

Додатки:

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, Титульного аркушу; Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг; Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу; Довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу; Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантій; Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки; Довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; Інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи; Інформації щодо активів фінансової установи; Інформації про великі ризики фінансової установи; Балансу (звіт про фінансовий стан); Звіту про фінансові результати; Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом); Звіту про власний капітал; Приміток до річної фінансової звітності за 2019 рік.

АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 006038

Громадянин(ці) _____

Тарканій Олександрівна

Олександрівна

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність" рішенням Аудиторської палати України № 157 від "26" червня 2005 р. присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "26" червня 2010 р.

Голова комісії _____

(В. Конко)

М. П. Завідувач Секретаріату _____

Олександрівна

1. Рішенням Аудиторської палати України № 222/2 від "30" червня 2010 р.

термін дії сертифіката продовжено до

"26" червня 2015 р.

Голова комісії _____

(В. Конко)

М. П. Завідувач Секретаріату _____

Олександрівна

2. Рішенням Аудиторської палати України № 316/2 від "29" червня 2015 р.

термін дії сертифіката продовжено до

"26" червня 2020 р.

Голова комісії _____

(В. Конко)

М. П. Завідувач Секретаріату _____

Олександрівна

ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.

29.05.2020р.



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4143

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"МАКСИМУМ - АУДИТ"
(ТОВ "МАКСИМУМ - АУДИТ")**

Ідентифікаційний код/номер **35812433**

Об'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
Рішенням Аудиторської палати України

26 березня 2008 р. № 188/3

Рішенням Аудиторської палати України
від **25 січня 2018 р. № 354/4**
термін чинності Свідоцтва продовжено

до **25 січня 2023 р.**
Голова АПУ *Т. Каменська*
Зав. Секретаріату АПУ *Т. Куреза*
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до

Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до

Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

№01591

ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»

Тарканій О.М.

29.05.2020р



Контрольна сума A5A30DF9656B8D9C90C6E7AD1356C2B5C1656A34

Додаток 6

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Корецька Ірина Сергіївна
Підпис	
Дата	24.07.2019

Інформацію підтверджую.

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Снегур Ольга Валеріївна
Посада	головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	0509470101

Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2019 року

Складено на дату	30.09.2019
Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ "ФК Є ГРОШІ"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	41538600
Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ФК 974
Вид фінансової послуги	(13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (13.05) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ (13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ (13.07) НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ (13.08.11) Надання послуг з переказу коштів

Версія документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

- Додаток 6. Інформація фінансової установи
- Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
- Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
- Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
- Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
- Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки
- Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
- Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
- Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
- Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи
- Ф.1. Баланс
- Ф.2. Звіт про фінансові результати
- Ф.3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Ф.4. Звіт про власний капітал

Керівник фінансової установи



Корецька Ірина Сергіївна
(П. І. Б.)



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.

1.05.2020

Загальний друк

Контрольний сум AS5A30DF9656B8D9C90C6E7AD1356C2B5C1656A34

Додаток 7

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливості надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 2019 року

Найменування фінансової установи або лізингодаця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ"
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодаця - 41538600

Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
Надання коштів у позичку, в тому числі і на тимчасово фінансового кредиту	20174	39033	Фізична особа; Резидент	128839	Гроші	27627	31580
Надання коштів у позичку, в тому числі і на тимчасово фінансового кредиту	3	3	Юридична особа; Резидент	983	Гроші	0	0
Надання гарантії та поручительства	0	0	Юридична особа; Резидент	0	Гроші	0	0
Надання послуг з фінансового лізингу	0	0	Юридична особа; Резидент	0	Гроші	0	0
Надання послуг з факторингу	0	0	Юридична особа; Резидент	0	Гроші	0	0
Надання послуг з поручення кошти	0	0	Юридична особа; Резидент	0	Гроші	0	0

Керівник фінансової установи або лізингодаця

Технічний бухгалтер або особа, в яку надано записи бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодаця



Корсенька Ірина Сергіївна
(П. І. Б.)

О.В. Сивенур
(П. І. Б.)



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.

----- FINGER A5A30DF9656B8D9C90C6E7AD1356C2B5C1656A34

Додаток 8
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослугу або Нацфінфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу

за період 2019 року

Найменування лізингодавця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ"

Код лізингодавця за ЄДРПОУ - 41538600

Інформація про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу

[illegible]

	Державний сектор	Юридична особа - резидент	Юридична особа - нерезидент	Фізична особа - резидент	Фізична особа - нерезидент	Фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
Всього за періодом фінансового обліку за звітний період, у тому числі:						
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

Інформація про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

[illegible]

Корецька Ірина Сергіївна
(П. І. Б.)

О. В. Снегур
(П. И. Б.)



Додаток 9
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нашою фінпослуг можливістю надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори факторингу
з 1 по 2019 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ", 41538600

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

Вид факторингу (наявна вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Галузь народного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
--	--	-------------------------------	--------------------------	---	---	--	--	--

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Придбано за період	Погашено за період	Відступлено вимог	Сформовано резервів	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Голова фінансової установи



Ірина Сергіївна
(підпис)

Корсцька Ірина Сергіївна
(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено виконання бухгалтерського обліку фінансової установи

О.В. Снегур
(підпис)

О.В. Снегур
(П. І. Б.)

ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.



29.05.2020

Загальний друк

Внутрішня сума ASA30DF9656B8D9C90C6E7AD1356C2B5C1656A34

Додаток 10
до Порядку надання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами
— юридичними особами публічного права,
довірними товариствами, а також юридичними
особами — суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначену законодавчою
нормативно-правовими актами Держфінпослуг
або Нацкомфінпослуг можливість надавати
послуги з фінансового лізингу
(підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг
за договорами гарантії

Найменування фінансової установи - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ"**

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи - **41538600**

за період з до 2019 року

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
Всього гарантії, у тому числі:	1	0	0	0	0	0	0
— гарантії, у тому числі:	1.1	0	0	0	0	0	0
— гарантії суб'єктами господарювання	1.1.1	0	0	0	0	0	0
— гарантії суб'єктами господарювання	1.1.2	0	0	0	0	0	0
— гарантії, у тому числі:	1.2	0	0	0	0	0	0
— гарантії суб'єктами підприємницької діяльності	1.2.1	0	0	0	0	0	0
— гарантії суб'єктами підприємницької діяльності	1.2.2	0	0	0	0	0	0

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)	Загальний обсяг (тис. грн.)
Всього гарантії, у тому числі:	1	0	0
— гарантії, у тому числі:	2	0	0
— гарантії, у тому числі:	2.1	0	0
— гарантії, у тому числі:	2.2	0	0
— гарантії, у тому числі:	2.3	0	0
— гарантії, у тому числі:	3	0	0
— гарантії, у тому числі:	3.1	0	0
— гарантії, у тому числі:	3.2	0	0
— гарантії, у тому числі:	3.3	0	0
— гарантії, у тому числі:	3.4	0	0
— гарантії, у тому числі:	4	0	0

Корпорація фінансової установи

Корпорація фінансової установи або особа, на яку
визначено ведення бухгалтерського обліку
фінансової установи



Корещька Ірина Сергіївна
(П. І. Б.)

О. В. Свєтлов
(П. І. Б.)

ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.



3.05.2020

Загальний друк

Відомості про АСА30DF9656B8D9C90C6E7AD1356C2B5C1656A34

Додаток ІІ
до Порядку надання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами
– юридичними особами публічного права,
довірчими товариствами, а також юридичними
особами – суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначену законами та
нормативно-правовими актами Держфінпослуг
або Нацкомфінпослуг можливість надавати
послуги з фінансового лізингу
(підпункт 3 пункту 9 розділу ІІІ)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки

Найменування довірчого товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ довірчого товариства - 41538600

за період з до 2019 року

Показник діяльності поручителя	М з/п	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
1. Кількість договорів поруки, у тому числі:	1	0	0	0	0	0	0
1.1. Кількість договорів поруки, у тому числі:	1.1	0	0	0	0	0	0
1.1.1. Кількість договорів поруки, у тому числі:	1.1.1	0	0	0	0	0	0
1.1.2. Кількість договорів поруки, у тому числі:	1.1.2	0	0	0	0	0	0
1.1.3. Кількість договорів поруки, у тому числі:	1.1.3	0	0	0	0	0	0
1.2. Кількість договорів поруки, у тому числі:	1.2	0	0	0	0	0	0
1.2.1. Кількість договорів поруки, у тому числі:	1.2.1	0	0	0	0	0	0
1.2.2. Кількість договорів поруки, у тому числі:	1.2.2	0	0	0	0	0	0
1.2.3. Кількість договорів поруки, у тому числі:	1.2.3	0	0	0	0	0	0

Показник діяльності поручителя	М з/п	Кількість (шт.)	Обсяг, тис. грн.
1. Кількість договорів поруки, у тому числі:	1	0	0
1.1. Кількість договорів поруки, у тому числі:	1.1	0	0
1.2. Кількість договорів поруки, у тому числі:	1.2	0	0
1.3. Кількість договорів поруки, у тому числі:	1.3	0	0
1.4. Кількість договорів поруки, у тому числі:	1.4	0	0
2. Кількість договорів поруки, у тому числі:	2	0	0
2.1. Кількість договорів поруки, у тому числі:	2.1	0	0
2.2. Кількість договорів поруки, у тому числі:	2.2	0	0
2.3. Кількість договорів поруки, у тому числі:	2.3	0	0
2.4. Кількість договорів поруки, у тому числі:	2.4	0	0

Користувач фінансової установи

Повноважений представник або особа, на яку
накладено обов'язок бухгалтерського облікуКордєцька Ірина Сергіївна
(П. І. Б.)О. В. Снегур
(П. І. Б.)

ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.



Додаток 12
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
з по 2019 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ", 41538600

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

№	Вид надання фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладення договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договору	Сума договору (тис.грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	Відомості про надання	Дистанційно	Відсутні	16932	Позика	Інше	до 30 днів	59797	14580
2	Відомості про надання	Дистанційно	Відсутні	40705	Позика	Інше	від 30 до 90 днів	157972	28560

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Вид надання коштів за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
Відомості про надання	4263	217769	407421	152863	2109	0	0	394423	54062
Відомості про надання	3624	0	0	0	0	0	0	56	3680
Відомості про надання	639	217769	407421	152863	2109	0	0	394367	50382
Відомості про надання	639	217769	407421	152863	2109	0	0	394367	50382
Відомості про надання	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відомості про надання	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Користувач фінансової установи

Користувач фінансової установи

Користувач фінансової установи



Коретська Ірина Сергіївна
(П. І. Б.)

О.В.Сметур
(П. І. Б.)

ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.



19.05.2020

Загальний друк

Код документа: ASA30DF9656B8D9C90C6E7AD1356C2B5C1656A34

Додаток 14
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законодавчою та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
станом на 2019 року.

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
Власний капітал, який не поручається з біржовому сектору пропозиції однієї з фінансових бірж (у тому числі торгівлі акціями на фінансових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними банками	010	0
Власний капітал, який не поручається з біржовому сектору пропозиції однієї з фінансових бірж (у тому числі торгівлі акціями на фінансових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними банками	020	0
Власний капітал, який не поручається з біржовому сектору пропозиції однієї з фінансових бірж (у тому числі торгівлі акціями на фінансових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними банками	030	0
Власний капітал, який не поручається з біржовому сектору пропозиції однієї з фінансових бірж (у тому числі торгівлі акціями на фінансових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними банками	040	0
Власний капітал, який не поручається з біржовому сектору пропозиції однієї з фінансових бірж (у тому числі торгівлі акціями на фінансових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними банками	050	0
Власний капітал, який не поручається з біржовому сектору пропозиції однієї з фінансових бірж (у тому числі торгівлі акціями на фінансових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними банками	100	26699
Власний капітал, який не поручається з біржовому сектору пропозиції однієї з фінансових бірж (у тому числі торгівлі акціями на фінансових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними банками	110	0
Власний капітал, який не поручається з біржовому сектору пропозиції однієї з фінансових бірж (у тому числі торгівлі акціями на фінансових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними банками	120	0
Власний капітал, який не поручається з біржовому сектору пропозиції однієї з фінансових бірж (у тому числі торгівлі акціями на фінансових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними банками	130	26569
Власний капітал, який не поручається з біржовому сектору пропозиції однієї з фінансових бірж (у тому числі торгівлі акціями на фінансових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними банками	140	0
Власний капітал, який не поручається з біржовому сектору пропозиції однієї з фінансових бірж (у тому числі торгівлі акціями на фінансових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними банками	150	0
Власний капітал, який не поручається з біржовому сектору пропозиції однієї з фінансових бірж (у тому числі торгівлі акціями на фінансових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними банками	160	0
Власний капітал, який не поручається з біржовому сектору пропозиції однієї з фінансових бірж (у тому числі торгівлі акціями на фінансових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними банками	170	0
Власний капітал, який не поручається з біржовому сектору пропозиції однієї з фінансових бірж (у тому числі торгівлі акціями на фінансових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними банками	180	0

Голова фінансової установи

Корецька Ірина Сергіївна
(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку
накладено обов'язок бухгалтерського обліку
фінансової установи

О.В. Сосюра
(П. І. Б.)



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.



Додаток 15
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають виняткову законодавчо визначену функцію виконання державних функцій або Національним банком України надання послуг з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо активів фінансової установи станом на 2019 року

Назва	Код	Вартість, тис. грн
Гроші, грошові інструменти, грошові активи	010	0
Грошові інструменти	011	0
Грошові активи	012	0
Грошові активи, які не є грошовими інструментами	013	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	014	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	015	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	020	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	021	310
Грошові активи, які є грошовими інструментами	022	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	023	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	024	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	025	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	026	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	027	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	030	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	031	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	032	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	033	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	034	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	035	4367
Грошові активи, які є грошовими інструментами	040	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	041	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	042	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	043	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	044	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	045	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	046	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	047	1166
Грошові активи, які є грошовими інструментами	048	0
Грошові активи, які є грошовими інструментами	049	67824
Грошові активи, які є грошовими інструментами	050	0

Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

Назва банківської установи	Код за ЄДРПОУ банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Валюта рахунку (вид металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість, тис. грн
Поточний	0430329	Поточний	Гривня	без терміну	UA1633485100000000026031579	1	27
Поточний	0430329	Поточний	Гривня	без терміну	UA9033485100000000026061578	1	0
Поточний	0430370	Поточний	Гривня	без терміну	26047050506673	1	0
Поточний	3601492	Поточний	Євро	без терміну	26508000391301,978,1	1	21
Поточний	0430370	Поточний	Гривня	без терміну	26008050310121	1	262
Поточний	3601492	Поточний	Гривня	без терміну	26508000391301,980,1	1	0
Поточний	3601492	Поточний	Гривня	без терміну	26507000391302,980	1	0

Структура інвестицій фінансової компанії

Назва банківської установи	Найменування емітента (для юридичних осіб)	Код за ЄДРПОУ (для банків - резидентів)	Тип та категорія цінних паперів	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість, тис. грн
----------------------------	--	---	---------------------------------	---------------------------------------	----------------------------------	---	------------------------------

Коредька Ірина Сергіївна
(П. І. Б.)

О.В. Снегур
(П. І. Б.)

ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.



Додаток 16
до Порядку надання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами –
юридичними особами публічного права,
довірчими товариствами, а також юридичними
особами - суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначену законами та
нормативно-правовими актами Держфінпослуг
або Нацкомфінпослуг можливість надавати
послуги з фінансового лізингу
(підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація про великі ризики фінансової установи
станом на по 2019 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ", 41538600

Види фінансових ризиків або група фінансових ризиків	Висновок фінансової установи	Висновок аудиторської установи	Фінансові зобов'язання фінансової установи	Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн	Питома вага в капіталі фінансової установи на дату складання довідки, %
--	------------------------------	--------------------------------	--	--	---

Висновок фінансової установи

Висновок аудиторської установи або особи, на яку
накладено рішення бухгалтерського обліку



Корсенька Ірина Сергіївна
(П. І. Б.)

О.В. Смерг
(П. І. Б.)



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги
до фінансової звітності»

Дата (рік, місяць, число)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є
ГРОШІ"

за ЄДРПОУ
за
КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД
Контрольна
сума

КОДИ
29 травня 2020 р.
41538600
1210136600
A5A30DF9656B8D9C90C6E7AD1356C2B5C1656A34

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

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	435	380
Нематеріальні активи	1001	499	544
Нематеріальні активи	1002	64	164
Нематеріальні активи	1005	0	0
Нематеріальні активи	1010	213	786
Нематеріальні активи	1011	236	1056
Нематеріальні активи	1012	23	270
Нематеріальні активи	1015	0	0
Нематеріальні активи	1016	0	0
Нематеріальні активи	1017	0	0
Нематеріальні активи	1020	0	0
Нематеріальні активи	1021	0	0
Нематеріальні активи	1022	0	0
Нематеріальні активи	1030	0	0
Нематеріальні активи	1035	0	0
Нематеріальні активи	1040	0	0
Нематеріальні активи	1045	0	0
Нематеріальні активи	1050	0	0
Нематеріальні активи	1060	0	0
Нематеріальні активи	1065	0	0
Нематеріальні активи	1090	0	0
Нематеріальні активи	1095	648	1166
Оборотні активи			
Оборотні активи	1100	23	4
Оборотні активи	1101	23	4

Загальний друк

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Безперервне виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	4
Товари	1104	0	0
Витрати на біологічні активи	1110	0	0
Витрати на перестрахування	1115	0	0
Витрати на одержання	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	105	919
з дебітитором	1135	0	1
з чого числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	4301	15246
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Всього поточна дебіторська заборгованість	1155	22891	55921
Витрати на фінансові інвестиції	1160	0	0
Витрати на їх еквіваленти	1165	197	310
Витрати	1166	0	0
Витрати в банках	1167	197	310
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Витрати перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
з чого числі в резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резерви збитків або резерви належних виплат	1182	0	0
резерви незароблених премій	1183	0	0
всього страхових резервів	1184	0	0
Витрати оборотні активи	1190	0	0
Витрати за розділом II	1195	27517	72401
Витрати на оборотні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Витрати	1300	28165	73567
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7000	26600
Внесок до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Витратний капітал	1410	0	0
Витратний дохід	1411	0	0
Витратні курсові різниці	1412	0	0
Витратний капітал	1415	0	0
Витратний прибуток (непокритий збиток)	1420	1135	26569
Витратний капітал	1425	0	0
Витратний капітал	1430	0	0
Витратні резерви	1435	0	0
Витрати за розділом I	1495	8135	53169
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Довгострокові податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Всього довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Довгострокові фінансування	1525	0	0

Загальний друк

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Бюджетна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Презервний фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Довгострокові кредити банків	1600	0	0
Фінансові зобов'язання	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
позички, роботи, послуги	1615	147	4130
розрахунками з бюджетом	1620	204	5720
у тому числі з податку на прибуток	1621	204	5671
розрахунками зі страхування	1625	0	63
розрахунками з оплати праці	1630	0	238
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	835	697
Зобов'язання майбутніх періодів	1665	0	0
Надтрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	18844	9550
Усього за розділом III	1695	20030	20398
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Частина вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Усього за розділом IV	1900	0	0
Усього за розділом V		28165	73567

Корецька Ірина Сергіївна

Снегур О.В.



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.

Електронна сума A5A30DF9656B8D9C90C6E7AD1356C2B5C1656A34

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

29 травня 2020 р.

за ЄДРПОУ

41538600

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ"

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

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	818704	18981
Чисті зроблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	0	0
Валова резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Валова частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Субсидиальність реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Прибуток:			
Прибуток	2090	818704	18981
Збиток:			
Збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Валова частки перестраховиків у інших страхових резервах	2111	0	0
Валова частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	97672	593
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від пераїсного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	57947	17551
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	827243	889
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від пераїсного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Прибуток	2190	31186	1134
Збиток:			
Збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Витрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	41	0
Дохід (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток	2290	31145	1134
Збиток:			
Збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	5711	0

Загальний друк

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	25434	1134
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Доходів (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Доходів (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Фінансові курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	25434	1134
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	9554	221
Витрати на оплату праці	2505	6860	672
Відрахування на соціальні заходи	2510	1360	148
Амортизація	2515	434	87
Інші операційні витрати	2520	866982	17312
Разом	2550	885190	18440
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивиденди на одну просту акцію	2650	0	0

Корецька Ірина Сергіївна

Сметур О.В.



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.

А5A30DF9656B8D9C90C6E7AD1356C2B5C1656A34

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
29 травня 2020 р.
41538600

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ"

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	205167	13002
Відшкодування податків і зборів	3005	0	0
У тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	26	0
Відшкодування від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Відшкодування авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Відшкодування від повернення авансів	3020	1226	0
Відшкодування від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	4
Відшкодування від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	4250
Відшкодування від операційної оренди	3040	0	0
Відшкодування від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Відшкодування від страхових премій	3050	0	0
Відшкодування фінансових установ від повернення позик	3055	507590	44325
Інші відшкодування	3095	99875	15397
На оплату:			
Відшкодування (робіт, послуг)	3100	43794	14516
Відшкодування	3105	4777	541
Відшкодування на соціальні заходи	3110	1298	148
Відшкодування з податків і зборів	3115	1434	131
Відшкодування на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	244	0
Відшкодування на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Відшкодування на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	1190	131
Відшкодування на оплату авансів	3135	0	0
Відшкодування на оплату повернення авансів	3140	0	0
Відшкодування на оплату цільових внесків	3145	0	0
Відшкодування на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Відшкодування фінансових установ на надання позик	3155	670797	61428
Інші відшкодування	3190	110456	17
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-18672	197
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Від реалізації:			
Відшкодування інвестицій	3200	0	0
Відшкодування активів	3205	0	0
Від отриманих:			
Відшкодування	3215	0	0
Відшкодування	3220	0	0
Відшкодування від деривативів	3225	0	0
Відшкодування від погашення позик	3230	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Розширення від вибуття дочірнього підприємства та іншої фінансової одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрати на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	815	0
Витрати за деривативами	3270	0	0
Витрати на надання позик	3275	0	0
Витрати на придбання дочірнього підприємства та іншої фінансової одиниці	3280	0	0
Інші витрати	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-815	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Розширення від:			
Власного капіталу	3300	19600	0
Отримання позик	3305	0	0
Розширення від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрати на:			
Виплати власникам акцій	3345	0	0
Отримання позик	3350	0	0
Виплати дивідендів	3355	0	0
Витрати на сплату відсотків	3360	0	0
Витрати на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрати на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрати на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші витрати	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	19600	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	113	197
Грошові кошти на початок року	3405	197	0
Зміна валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Грошові кошти на кінець року	3415	310	197

Корещька Ірина Сергіївна

Стегущ О.В.



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.

Версія документа: A5A30DF9656B8D9C90C6E7AD1356C2B5C1656A34

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУКОДИ
29 травня 2020 р.
41538600Звіт про власний капітал
за 2019 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Випуск нових акцій:										
Зміна облікової вартості	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Випуск нових акцій	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	7000	0	0	0	1135	0	0	0	8135
Скоригований залишок на початок року	4095	7000	0	0	0	1135	0	0	0	8135
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	25434	0	0	0	25434
Інший сукупний прибуток за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаток (збиток) від операцій	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаток (збиток) від фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Валютні різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий іншого сукупного доходу (збитку) від операцій і фінансових інструментів	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний прибуток	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Випуск нових акцій (збиток)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Випуск нових акцій до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Випуск нових акцій до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, використаного до зареєстрованого капіталу	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0

30.05.2020

Загальний друк

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на створення статистичних (інформаційних) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне відшкодування	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	19600	0	0	0	-19600	0	0	0
Випливання з оборотності з капіталу	4245	0	0	0	0	0	19600	0	0	19600
Вилучення капіталу:										
Випливання акцій (частки)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Випливання акцій (частки)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Випливання акцій (частки)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Випливання акцій в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Випливання акцій в капіталі	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Випливання акцій в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Випливання акцій в капіталі	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Випливання акцій у капіталі	4295	19600	0	0	0	25434	0	0	0	45034
Випливання на рік року	4300	26600	0	0	0	26569	0	0	0	53169

Корень Ірина Сергіївна

Синько О.О.



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ», код ЄДРПОУ 41538600,
ЗА 2019 РІК**

**1. Інформація про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ» (далі – Товариство) та основа підготовки
фінансової звітності за 2019 рік.**

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р., Звіт про власний капітал за 2019 р.

Інформація про товариство:

Основні відомості про Товариство:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ " (ТОВ "ФК Є ГРОШІ ")
Ідентифікаційний код юридичної особи	41538600
Місцезнаходження юридичної особи	Вул. Святослава Хороброго, буд.14 Дніпропетровська обл., місто Дніпро, 49000
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2019 року	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТЕЛЕСИСТЕМИ" Код ЄДРПОУ засновника: 35270117 Адреса засновника: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Бабушкінський район, Ж/М ТОПОЛЯ-2, будинок 3, корпус 2, квартира 8
Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.12.2019 року	26 600 000,00 грн
Види діяльності	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва (основний); Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2019 року	80
Директор	Корецька Ірина Сергіївна
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення	Дата запису: 22.08.2017 Номер запису: 1 224 102 0000 082407

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2019 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений);
 - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений);
 - надання гарантій та поручительств (строк дії ліцензії необмежений);
 - фінансовий лізинг (строк дії ліцензії необмежений);
 - надання послуг з переказу коштів (строк дії ліцензії необмежений);
- Валютою звітності є гривня.
Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Фінансова звітність Товариства була затверджена Протоколом загальних зборів Учасників ТОВ «ФК Є ГРОШ» від 17 лютого 2020 р. Після дати затвердження можливість внесення змін до фінансової звітності не передбачена відповідно до МСБО 10 "Події після звітного періоду".

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, зокрема, наявність валютного контролю, високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з високими ризиками, які не є типовими для розвинених країн. Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та змінюється, податкові реформи в Україні тривають.

Про те, 2019 рік, незважаючи на негативний вплив збройного конфлікту на Донбасі та вищеперерахованих чинників, видався для української економіки відносно успішним. Попередніми оцінками ріст ВВП склав 4,6 % (+3,2% в 2018 р.). Інфляція в 2019 знизилася до 4,3% з 9,8% в 2018 р., втримавшись нижче 10% рівня, як було заплановано НБУ, що є найнижчим результатом за останні п'ять років.

Наразі українська економіка залишається уразливою до коливань на світових сировинних ринках, великими залишаються як політичні ризики, так і ризики ескалації військово-політичного конфлікту на Донбасі та в азовсько-чорноморському регіоні.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації та вживатиме заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки можливо.

3. Перехід на нові та переглянуті стандарти

3.1. Нові стандарти, що набули чинності з 1 січня 2019 року

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює МСБО 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ 4 «Визначення наявності в договорі ознак оренди», Тлумачення ПКТ 15 «Операції оренди – заохочення» та Роз'яснення ПКТ 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди однією моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права користування в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісна вартість. В подальшому актив в формі права користування оцінюється за первісною вартістю.

за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди замінені процентними витратами за зобов'язанням та витратами з амортизації активу, що призводить до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку.

Орендодавці продовжують класифікувати оренду, використовуючи ті самі принципи класифікації, що й у МСБО 17.

Застосування стандарту не вплинуло на показники фінансової звітності Товариства, оскільки Товариством укладено короткострокові договори оренди.

3.2. Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2019 року і пізніше

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» модифікують спеціальні вимоги до обліку хеджування. Суб'єкти господарювання будуть застосовувати ці вимоги, припускаючи, що еталонна ставка відсотка, на якій базуються хеджовані грошові потоки та грошові потоки від інструменту хеджування буде незмінною. Поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено на невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають внаслідок продажу або внесення активів, які представляють собою бізнес, згідно з визначенням МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або передачі активів, що не представляють собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. У зв'язку з невизначеним строком набуття чинності поправок до МСФЗ 10 та МСБО 28, управлінський персонал Товариства не розглядав питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються бухгалтерського обліку, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбувається протягом звітного періоду. Поправки вказують на те, що, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбуваються протягом річного звітного періоду, суб'єкт господарювання зобов'язаний:

- визначити вартість поточного обслуговування протягом решти періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи актуальні припущення, використані для переоцінки чистого встановленого зобов'язання, що відображає переваги, запропоновані згідно з планом та активами плану після цієї події;
- визначити чистий відсоток за залишком періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи: чисте встановлене зобов'язання, що відображає вигоди, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події; і ставку дисконту, яка використовується для переоцінки чистого встановленого зобов'язання.

Поправки також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання спочатку визначає будь-які витрати за минулі послуги, або прибуток або збиток при розрахунках, не враховуючи вплив максимального обсягу активів. Ця сума визнається у прибутку або збитку. Після цього суб'єкт господарювання визначає вплив граничної величини активів після зміни, згортання або погашення плану. Будь-яка зміна в цьому відношенні, за винятком сум, включених до чистого відсотка, визнається в іншому сукупному доході. Поправки застосовуються до доповнення, скорочення або

врегулювання планів, що відбуваються на початку або після початку першого річного звітної періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки застосовуватимуться лише до будь-яких майбутніх доповнень, скорочень або врегулювання планів Товариства.

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» застосовуються до операцій об'єднання бізнесу або придбання активів (групи активів), які будуть здійснюватися, починаючи з 01 січня 2019 року. Зміни застосовуються перспективно.

Змінами до МСФЗ 3 було переглянуто визначення бізнесу, щоб допомогти суб'єкту господарювання визначити, чи є бізнесом придбані активи / група активів, чи ні.

Зміни роз'яснюють, що для того, щоб визначити, чи є операція об'єднанням бізнесу, інтегрований набір процесів і ресурсів повинен включати, як мінімум вхідні дані та основні процеси, які разом суттєво сприяють здатності створювати кінцевий продукт.

Змінами визначено, що, якщо набір процесів і активів не мають кінцевого продукту на дату придбання, процес повинен розглядатися як основний, якщо: він є вирішальним для здатності створювати або перетворювати ресурси на кінцевий продукт; ресурси включають трудовий колектив з необхідними навичками, знаннями або досвідом для виконання процесу та цей трудовий колектив, разом з іншими ресурсами, що складають «робочу силу» можуть створювати або перетворювати кінцевий продукт.

Змінами введено добровільний тест на концентрацію справедливої вартості для спрощення оцінки того, що набір процесів і ресурсів не є бізнесом. Придбані активи вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» уточнюють, що попередні частки в спільній операції не переглядаються. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до операцій, в яких він отримує спільний контроль на або після початку першого річного звітної періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі зміни не застосовуються Товариством у зв'язку із відсутністю спільної діяльності, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» уточнюють, що податок на прибуток нарахований на дивіденди, безпосередньо пов'язаний з минулими операціями або подіями, генерували прибуток, що розподіляється власникам. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає податок на прибуток, нарахований на дивіденди, у прибутку або збитку, іншому сукупному доходу або капіталі, відповідно, коли суб'єкт господарювання первісно визнала ці минулі операції подіями. Ці поправки застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Коли Товариство вперше застосовує ці поправки, воно застосовує їх до податку на прибуток, нарахованого на дивіденди, визнані на або після початку найпершого порівняльного періоду. За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 23 «Витрати на позики» уточнюють, що суб'єкт господарювання розглядає як частину загальних позик будь-яке запозичення, спочатку зроблене для створення кваліфікованого активу, коли дії, необхідні для підготовки цього активу до його цільового використання або продажу, завершені. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до витрат на позики, понесені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. За оцінками управлінського персоналу Товариства, застосування стандарту не вплинуло на вартість активів і зобов'язань.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика та зміни в облікових оцінках та помилки» роз'яснюють, що суттєвість залежить від характеру або важливості інформації. Суб'єкти господарювання повинні оцінити чи є інформація (окремо або разом з іншою інформацією) суттєвою для фінансової звітності.

Поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Товариства.

Нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності. Згідно з новою редакцією, інформація, представлена у фінансовій звітності, повинна допомагати користувачам оцінити ефективність управлінського персоналу суб'єкта господарювання в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання сутності операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати, інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття»; визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин – прогнозні дані.

У новій редакції Концептуальної основи фінансової звітності вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не зв'язується з «очікуваними» надходженнями або вибуттям ресурсів. За новими визначеннями: актив – це існуючий економічний ресурс, контрольований суб'єктом господарювання в результаті минулих подій; економічний ресурс є правом суб'єкта господарювання, що втілює потенціал для отримання економічних вигід; зобов'язання – це теперішня заборгованість, яка виникає внаслідок минулих подій, врегулювання якої призведе до зменшення економічних ресурсів.

Однак, до того часу, поки не буде завершено детальний аналіз, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу нової редакції Концептуальної основи фінансової звітності на майбутню фінансову звітність Товариства.

3.3. Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2020 року і пізніше

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти».

МСФЗ 17 буде застосовуватись до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування), незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. У відповідності до МСФЗ 17, компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти будуть оцінюватися із застосуванням таких елементів, як:

- дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;
- коригування на очевидний ризик;
- сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час.

Вимоги МСФЗ 17 не поширюються на Товариство, у зв'язку з тим, що Товариство не здійснює страхову діяльність.

3.4. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умов, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятні наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4. Основи облікової політики та складання звітності

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- порівнянність.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

На особу, відповідальну за ведення бухгалтерського обліку, покладено наступні обов'язки:

- Організацію, ведення та контроль за веденням бухгалтерського, податкового та управлінського (внутрішньогосподарського) обліків;
- Забезпечення дотримання в Товаристві єдиних методологічних принципів бухгалтерського та податкового обліків, складання й подання в зазначений термін фінансової звітності на підставі ведення бухгалтерського обліку, складеної на основі журнально-ордерної форми бухгалтерського обліку.

30

форми бухгалтерського обліку з використанням програми, з необхідними додатковими регістрами синтетичного обліку для забезпечення можливості нагромадження звітних даних;

- Контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-господарських операцій, які проводяться під час здійснення господарської діяльності;
- Перевірку правильності складання первинних документів, на підставі яких в бухгалтерському та податковому обліках відображаються господарські операції;
- Контроль за правильністю складання первинних документів працівниками Товариства, на яких покладено обов'язки складати відповідні первинні документи;
- Розробку та запровадження системи управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;
- Складання фінансової, податкової, статистичної та іншої звітності;
- Брати участь в оформленні матеріалів, які пов'язані з виявленням нестач від втрат, крадіжок та псування майна Товариства;
- Забезпечувати здійснення перевірки стану бухгалтерського та податкового обліку Товариства аудиторськими компаніями та проведення перевірок контролюючими органами.
- Інші обов'язки, що передбачені внутрішніми нормативними документами Товариства та діючим законодавством України.

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких підприємство очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - прирощення економічних вигід протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- Відповідають визначенням одного з елементів;
- Відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;

б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам.

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства.

Основною базисної оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. Товариством використовуються такі класи активів:

будівлі;
машини та обладнання;
транспортні засоби;
меблі;
придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки з придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводити прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані необхідному для його використання.

Амортизацію активу припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються як витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання активу, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

ЗАПАСИ

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне старіння;
- зниження цін;

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Суму транспортно-заготівельних витрат враховуються в бухгалтерському обліку методом прямого обліку - включати до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включати до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі - ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) вести без використання окремого субрахунку.

ОРЕНДА

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає оренду по договорах:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку -окрім випадків, коли витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Непоточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини непоточної дебіторської заборгованості до складу поточної, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання довгострокову дебіторську заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Сума погашення (NPV) за ефективною ставкою відсотка розраховується за формулою:

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+R)^t}$$

де:

n, t — кількість періодів часу;

CF — очікувана сума погашення;

R - ставка дисконтування (ефективна ставка відсотку).

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються 1/12 облікової ставки НБУ, яка діє на момент визнання фінансового активу (річна ставка в розрахунку на 1 місяць).

Період часу визнається в розрахунку 1 місяць.

Дисконтування непоточної дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

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

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

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим

підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

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

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки, визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються за застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

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

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Прибутки та збитки

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.
- 3) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби в встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контролює за собою не зберігає. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

РОЗРАХУНОК РЕЗЕРВУ ПІД КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозової інформації неможливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариством створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Спільними характеристиками кредитного ризику строк порушення зобов'язання по виконанню фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Порушення строків	Процент знецінення
Відсутнє порушення строків	0
Порушення строків у межах 1-29 днів	60
Порушення строків у межах 30-40 днів	80
Порушення строків у межах 41-366+ днів	100

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом встановлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективної ставки відсотка.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка";

б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСФЗ 16 "Оренда";

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

14.2. Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

(а) запаси;

(б) нематеріальні активи;

(в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця.

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) x 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства за договорами гарантії та поруки визнається у звітному періоді виходячи з розміру винагороди за договором, пропорційно кількості днів надання гарантії та поручительства у звітному періоді в загальній кількості днів надання гарантії та поручительств.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для погашення, обліковуються за амортизованою вартістю і визнаються за методом ефективної відсотка.

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням розрахунку кредитних збитків.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених нижче умов:

- Товариство передає покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з наданням послуг на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, з винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасі у спільних підприємствах товариство не бере.
- Виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними коригувань не було.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2019 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

5. Використання оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань

під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітний період Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Кредитний ризик визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат.

6. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2019 році" № 1-ОП від 15.03.2019 року.

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились.

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

7.1. Непоточні активи

7.1.1. Основні засоби

Основні засоби станом на 31.12.2019 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.	Термін корисного використання
Обладнання	1 044	269	775	24 міс
Меблі	12	1	11	48 міс
Всього	1 056	270	786	-

Станом на 31.12.2018 р. основні засоби складаються з комп'ютерної та офісної техніки, засобів телекомунікації, меблів вартістю 213 тис. грн.

7.1.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2019 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.	Термін корисного використання
Ліцензії	7	-	7	необмежений
Програмне забезпечення	537	164	380	120 місяців
Всього	544	164	387	-

Оскільки термін дії ліцензії необмежений, амортизація не нараховується.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2018 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.	Термін корисного використання
Ліцензії	7	-	7	необмежений
Програмне забезпечення	492	64	428	120 місяців
Всього	499	64	435	-

7.2. Фінансові активи

7.2.1 Непоточні фінансові активи

Непоточні активи призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу більше 12 місяців з дати балансу. Непоточні активи станом на 31.12.2018 та на 31.12.2019 року - відсутні.

7.2.2 Поточні фінансові активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Вид фінансових інвестицій	Станом на початок звітної періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:			Станом на кінець звітної періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Біторська заборгованість за рахунками з нарахування доходів	-	-	4301	-	-	15246
Біторська заборгованість	-	-	22891	-	-	55921
Всього	-	-	27 192	-	-	71 167

Фінансові інвестиції в боргові інструменти	На початок звітної періоду, тис. грн.	На кінець звітної періоду, тис. грн.
Амортизованою собівартістю:		
Біторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик	22 997	208 784
Резерв під очікувані кредитні збитки	106	152 863
Всього	22 891	55 921
Біторська заборгованість за нарахованими відсотками по договорам позики	4 301	92 042
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	76 796
Всього	4301	15 246

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок та кінець звітного періоду

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитно-знецінені
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик 2019р.	-	55 921	-	-
Нараховані відсотки за договорами фінансових кредитів, позик 2019р.	-	15 246		
Всього:		71 167	-	-

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки

Резерв під очікувані кредитні збитки	Заборгованість за договорами позики, кредиту
Залишок на початок звітного періоду	106
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду	250 535
Припинення визнання активів за рахунок резерву	97 778
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-
Залишок станом на кінець періоду	152 863

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
-	-	-	-

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на початок звітного періоду

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
-	-	-	-

7.2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках.

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

Господарські операції, в іноземній валюті не здійснювались.

39

Станом на 31.12.2018 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти на рахунку в банках у сумі 310 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти на рахунку в банках у сумі 310 тис. грн., я яких:

- на поточних рахунках 310 тис. грн.;

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2019 році відсутні.

7.3. Відомості про власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі на менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5% (п'яти відсотків) від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників.

7.3.1. Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2018 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2019 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	7 000	26 600	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1135	26 569	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього	0	53 169	

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства ТОВ «ФК Є ГРОШІ», виключно у грошовій формі.

Станом на 31.12.2019 р. єдиним учасником Товариства було ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Телесистеми».

Станом на 31.12.2019 року Статутний капітал ТОВ «ФК Є ГРОШІ» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 26 600 000 (Двадцять шість мільйонів шістсот тисяч) грн. 00 коп., що становить 100% від об'явленого. Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

7.4. Забезпечення витрат і платежів.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2018 року становлять 835 тис. грн.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2019 року становлять 697 тис. грн.

7.5. Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2018 р. становлять 19 195 тис. грн

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2019 р. становлять 19 701 тис. грн. складаються з:

- заборгованості за товари, роботи, послуги 4130 тис. грн.,

- за розрахунками бюджетом 5720 тис. грн.;

- заборгованості за розрахунками з оплати праці та страхування 301 тис.грн.;

- та інших поточних зобов'язань 9550 тис. грн., які складаються з безвідсоткової поворотної допомоги у розмірі 7 879 тис. грн. та заборгованості за послуги у розмірі 1 671 тис. грн.

7.5.1 Фінансові зобов'язання

Кредити, позики на початок звітнього періоду

Назва позикодавця/Договір	Валюта позики	Відсоткова ставка, %	Дата погашення	Залишок заборгованості на 31.12.2018 р., тис. грн.	Залишок заборгованості на 31.12.2018 р. по нарахованим відсоткам, тис. грн.
-	-	-	-	-	-

Кредити на кінець звітнього періоду

Назва позикодавця/Договір	Валюта позики	Відсоткова ставка, %	Дата погашення	Залишок заборгованості за основним зобов'язанням на 31.12.2019 р., тис. грн.	Залишок заборгованості на 31.12.2019 р. по нарахованим відсоткам, тис. грн.
-	-	-	-	-	-

8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітнього періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності з чинного законодавства України.

8.1. Операційна діяльність

Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг за 2018 рік становить 18 981 тис. грн. складається з доходу за нарахованими відсотками за договорами про надання позик.

Інші операційні доходи

За 2018 рік інші операційні доходи Підприємства становлять 593 тис. грн. і складаються з нарахованих додаткових процентів, штрафів в сумі 538 тис. грн., безоплатно отриманих оборотних активів в сумі 51 тис. грн. і відсотків, нарахованих на залишок коштів на поточному рахунку в сумі 4 тис. грн.

Витрати Підприємства складаються з адміністративних витрат в сумі 17 551 тис. грн. і інших операційних витрат в сумі 889 тис. грн.

Нерозподілений прибуток Підприємства у 2018р. – 1134грн.

Період	Доходи від продажу, тис. грн.	Витрати від продажу (собівартість), тис. грн.	Прибуток (збиток), тис. грн.
2019 рік	818 704	-	25 434
2018 рік	18 981	-	1 134

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2019 р. складає 818 704 тис. грн., з яких:

- нараховані % за кредитами, позиками 812 704 тис. грн.,

Інші операційні доходи за 2019 рік складають 97 672 тис. грн. (відшкодування раніше списаних активів).

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2019 році склали 57 947 тис. грн.

Інші операційні витрати за 2019 рік складають 827 243 тис. грн., які складаються з:

- витрат від знецінення активів 250 535 тис. грн.;
- інші витрати 576 708 тис. грн.: витрати від знецінення активів - 251 264 тис. грн., витрати за договорами факторингу - 103 048 тис. грн. та інші.

Фінансовий результат (прибуток) від операційної діяльності за 2019 рік склав 25 434 тис. грн.

Інші витрати представляють собою внески в асоціацію і становлять 41 тис. грн.

Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) склав 31 145 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток становлять 5 711 тис. грн.

Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2019 рік становить 25 434 тис. грн.

9. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

Надходження за 2018 р. від операційної діяльності становлять:

- надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) в сумі 13002 тис. грн.
- надходження відсотків за залишками коштів на поточних рахунках в сумі 4 тис. грн.
- надходження від боржників штрафів в сумі 4 250 тис. грн.
- надходження фінансових установ від повернення позик в сумі 44 325 тис. грн.
- інші надходження в сумі 15397 тис. грн.

Витрачання за 2018 р. від операційної діяльності складають:

- на оплату товарів, робіт, послуг 14 516 тис. грн.;
- на оплату праці 541 тис. грн.;
- на оплату відрахувань на соціальні заходи 148 тис. грн.;
- на оплату зобов'язань з податків і зборів 131 тис. грн.;
- на надання позик 61 428 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2018 року становить 197 тис. грн. (надходження).

Надходження за 2019 рік від операційної діяльності становлять:

- від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 205 167 тис. грн.;
- цільового фінансування 26 тис. грн.;
- надходження від повернення авансів 1 226 тис. грн.
- фінансових установ від повернення позик 507 590 тис. грн.;
- інші надходження 99 875 тис. грн., в т.ч. безвідсоткова поворотна фінансова допомога у сумі 47 319 тис. грн.

Витрачання у 2019 році від операційної діяльності складають:

- на оплату товарів (робіт, послуг) 43 794 тис. грн.;
- на оплату праці 4 777 тис. грн.;
- на оплату відрахувань на соціальні заходи 1 298 тис. грн.;

- на оплату зобов'язань з податків і зборів 1 434 тис. грн;
- фінансових установ на надання позик 670 797 тис. грн.;
- інші витрачання 110 456 тис. грн., в т.ч. безвідсоткова поворотна фінансова допомога - 61 544 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2019 рік склав - 18 672 тис. грн. (витрачання).

9.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації, включає наступні статті:

За підсумками 2019 р. рух коштів у результаті інвестиційної діяльності становить - 815 тис. грн. (витрачання) та являють собою витрачання на придбання необоротних активів.

Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності у 2019 році склав 815 тис. грн. (витрачання).

Рух коштів від фінансової діяльності у 2019 році представляє собою надходження власного капіталу від Засновника у сумі 19 600 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності у 2019 році склав 19 600 тис. грн. (надходження).

Чистий рух грошових коштів за 2018 рік складає - 197 тис. грн. (надходження).

Чистий рух грошових коштів за 2019 рік складає - 113 тис. грн. (надходження).

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2018р. становить 197 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2019р. становить 310 тис. грн.

9.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплата процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

Надходження від фінансової діяльності за 2019 рік становлять:

- Надходження власного капіталу 19 600 тис. грн.

Рух грошових коштів у результаті фінансової діяльності за 2019 рік становить 19 600 тис. грн. (надходження).

Чистий рух грошових коштів за 2019 рік складає 113 тис. грн. (надходження).

Залишок коштів на початок 2019 року 197 тис. грн.

Залишок коштів кінець 2019 року - 310 тис. грн.

10. Звіт про власний капітал

10.1. Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2018 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2019 р., тис. грн.
Статутний капітал	7000	26 600
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1135	25434
Всього	8135	52034

Станом на 31.12.2019 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШ» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 26 600 (Двадцять шість мільйонів

шістсот тисяч) грн. 00 коп., що становить 100% від об'явленого.

Станом на 31.12.2018 р. єдиним учасником Товариства було ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Телесистеми».

Станом на 31.12.2019 р. єдиним учасником Товариства є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Телесистеми».

Рішенням учасника №10 від 20.12.2019 р. було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 16 600 тис. грн.

11. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проведено.

12. Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податку на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2019 році відсутні.

Порівняння витрат з податку на прибуток та добутку облікового прибутку на ставку податку на прибуток:

Найменування показника	2019 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	5711
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	5711
Розбіжності	-

13. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те як сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Зв'язаними сторонами визначено:

1. Учасники, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " ТЕЛЕСИСТЕМИ (ЄДРПОУ 35270117). Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ «ФК Є ГРОШІ»: Шевчук Д.Б. Зазначена фізична особа також є власником суттєвої участі в капіталі нищезазначеної компанії, яка виступала стороною в процесі господарської діяльності ТОВ «ФК Є ГРОШІ» за 2019 р. (ТОВ «Телеміст»).

2. Члени провідного управлінського персоналу Товариства:

- Директор Корецька І.С., призначено 01.11.2017р. (посадовою особою не надано згоди на розголошення паспортних даних);

Протягом 2019 року Товариство здійснювало операцій з пов'язаними особами:

- ТОВ «ТЕЛЕМІСТ» були перераховані Підприємством за послуги телефонії та інтернету грошові кошти на суму 50 тис. грн. згідно договору № 11216/112017 від 01.11.2017 р. Розрахунки проводились грошовими коштами. Станом на 31.12.2019р. заборгованість перед ТОВ «ТЕЛЕМІСТ» в сумі 5 тис., грн. відображено в балансі у складі поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги;

- У звітному році Підприємство нарахувало заробітну плату директору Корецькій І.С. в сумі 153 тис. грн. Розрахунки проводились грошовими коштами. Станом на 31.12.2019 р. заборгованість з виплати заробітної плати відсутня;

У звітному році Підприємство отримало безвідсоткову фінансову допомогу від ТОВ «ТЕЛЕСИСТЕМИ» за угодою №01/19 ОТ 14.01.2019. на суму 47 319 тис. грн. Станом на 31.12.2019р. заборгованість перед ТОВ «ТЕЛЕСИСТЕМИ» становить 4 419 тис. грн. відображена у складі інших поточних зобов'язань.

- надано безвідсоткову фінансову допомогу ТОВ «ТЕЛЕСИСТЕМИ» за угодою №01/19 ОТ 14.01.2019 в сумі 11 490 тис. грн. заборгованість перед Підприємством становить 327 тис. грн. відображена у складі іншої поточної заборгованості.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

14. Управління фінансовими ризиками

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позиції Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу простроченої заборгованості.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності контролюється шляхом укладення угод для поповнення обігових коштів і збільшення строків їх повернення.

15. Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових інструментів і фінансових зобов'язань, визнаних у балансі, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Товариством виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Незважаючи на те, що керівництво Товариства використало наявну ринкову інформацію та звіти оцінювача щодо справедливої вартості фінансових інструментів, ці дані можуть не відображати вартість, яка могла б бути отримана за існуючих обставин.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

15.1 . Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	Усього
Дата оцінки	31.12.2019 р.	31.12.2019 р.	31.12.2019 р.	31.12.2019 р.
Грошові кошти	-	-	310	310

16. Плани щодо безперервної діяльності

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2019 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

17. Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання відсутні.

18. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Директор ТОВ "ФК Є ГРОШІ"

Головний бухгалтер

Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.

І.О. Корешко

О.В. Снегур

— 30 —

ня

МИ

IMI

і;
;
злі і

ПРОШО, СЕРПІЛЕН ПЕЧАТКОЮ ТА ПІДПИСОМ
"13" серпня 2014) АРКУШ

АУДИТОР ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
ТАРКАНИЙ О.М.

