

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресати:
**Учасникам та управлінському персоналу
ТОВ «ФК АКТИВІС»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
Іншим користувачам**

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності,
що подається ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІС»,
станом на 31.12.2019 року
за період з 01.01.2019 по 31.12.2019**

Думка

Незалежна аудиторська фірма ТОВ «МАКСИМУМ-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 35812433) на підставі договору № 25/02-3 від 25.02.2020 року провела аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІС» (далі – Підприємство, код ЄДРПОУ 38800017, місцезнаходження: 01014, м. Київ, вулиця Болсуновська, будинок 13-15, офіс 620), що складається зі звіту про фінансовий стан Підприємства станом на 31 грудня 2019 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Пояснювальний параграф

1. Як зазначено в Примітці 1, фінансова звітність була затверджена до оприлюднення 12.02.2020 року. Протоколом від 08.05.2020 року було затверджено доповнення до звітності у зв'язку з виникненням значних подій в Країні, які були відсутні на момент затвердження звітності. На момент затвердження фінансової звітності відбулись несприятливі події, а саме 11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила про пандемію коронавірусної хвороби у світі. Пандемія спричинила скасування масових і міжнародних подій, скорочення торгівлі та падіння фондових індексів. Суттєве зниження світового попиту, а також переоцінка інвесторами ризиків країн, що розвиваються, може негативно позначитися на показниках зовнішньої торгівлі України та ускладнити залучення фінансування. Кабінет Міністрів України 11 березня 2020 року своєю постановою № 211 "Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2" з 12 березня 2020 р. запровадив на всій території України карантин. Внаслідок цього обмежено пересування територією України та введено додаткові обмеження для діяльності підприємств, що може негативно позначитися на ключових галузях економіки та привести до значного падіння ВВП України.

Внаслідок суттєвої невизначеності, всеохоплюючого впливу і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом гострої респіраторної хвороби COVID-19, такі події в майбутньому можуть мати суттєвий вплив як на діяльність Товариства, так і на економіку України в цілому, такою мірою, яка на дату видачі цього звіту не підлягає обґрунтованому прогнозуванню.

2. У звіті про рух грошових коштів Підприємство не відобразило в спеціально відведеніх рядках надходження та витрачання грошових коштів, а вказало їх у рядках 3055 «Інші надходження» та 3190 «Інші витрачання» розділу I Рух коштів у результаті операційної діяльності.

Так, Підприємством не наведено окремо суму належень від повернення позик у рядку 3055 «Надходження фінансових установ від повернення позик» у розмірі 20 070 тис грн. та витрачання фінансових установ на надання позик у рядку 3155 «Витрачання фінансових установ на надання позик» у сумі 107 839 тис грн., не наведено окремо витрачання на придбання необоротних активів в рядку «3260 «витрачання на придбання необоротних активів» Розділу II Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності у сумі 2632 тис. грн. Крім того, Підприємство не розкрило окремо надходження та погашення позик у рядку 3305 «Отримання позик» в сумі 15700 тис. грн.. та в рядку 3350 «Погашення позик» 28805 тис. грн. Розділу III Рух коштів у результаті фінансової діяльності Звіту про рух грошових коштів.

Наша думка не була модифікована з цих питань.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Підприємства як фінансової компанії, фінансової установи – юридичної особи публічного права, довірчого товариства, а також юридичної особи – суб'єкта 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, що має бути складена у відповідності до Порядку надання такої звітності (затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 р. № 3840), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Аудитором під час аудиту фінансової звітності та перевіркою Річної інформації Підприємства як фінансової компанії, фінансової установи – юридичної особи публічного права, довірчого товариства, а також юридичної особи – суб'єкта 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 установлено, що в Додатку 12 Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту в таблиці «Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками» не розкрито окремо суму сформованих резервів під кредитні збитки по основній заборгованості та нарахованим процентам у сумі 28538 тис. грн..

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для

викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Підприємство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Цей підрозділ звіту аудитора складено на виконання вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020 року.

Питання, які викладені в цьому звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Підприємства за 2019 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема, МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності». Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути не виявлені навіть у тому разі, якщо аудит було належно сплановано і виконано відповідно до МСА. У контексті законодавчих та нормативних актів потенційний вплив властивих обмежень на можливість аудитора виявити суттєві викривлення збільшується внаслідок наступних причин:

- існує багато законодавчих та нормативних актів, які стосуються в основному операційних аспектів бізнесу Підприємства, що, як правило, не впливають на фінансову звітність і не реєструються інформаційними системами Підприємства, які мають відношення до фінансового звітування;

- недотримання вимог може спричинити дії, спрямовані на приховування цього;
- визначення того, чи має місце недотримання вимог з юридичної точки зору, є виключно компетенцією судових органів.

Управлінський персонал Підприємства несе відповідальність за дотримання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III (далі – Закон про фінансові послуги), «Положення про державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 28.08.2003 № 41 (далі – Положення № 41), «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913 (далі – Ліцензійні умови) та інших вимог законодавчих та нормативних актів.

Нашою відповідальністю є отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів стосовно дотримання Підприємством вимог законодавчих та нормативних актів, які безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації в фінансовій звітності, або дотримання яких може бути фундаментальним для операційних аспектів бізнесу, що може вплинути на здатність Підприємства продовжувати діяльність на безперервній основі.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами не було виявлено фактів недотримання Компанією вимог Закону про фінансові послуги, Положення № 41 та Ліцензійних умов, що може суттєво вплинути на фінансову звітність або на здатність Підприємства продовжувати діяльність на безперервній основі.

**Партнер завдання з аудиту, директор
Сертифікат аудитора № 006356**

Марченко В.П.



**ТОВ «Максимум – Аудит»,
код ЄДРПОУ- 35812433**

Місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, буд. 26, 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

**АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА**

№006356

Громадянину(ї) Маркелівську

Василь Степановичу

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України

від "22" квітня 2017 року № 103/3

приєснона кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "13" лютого 2012 року.

Голова

М.П.

(С.Симонова)
Завідувач Секретаріату

(R. Довгобук)

Рішенням Аудиторської палати України
від "29" листопада 2012 року № 261/2

термін чинності сертифіката продовжено до
2017 року.

Голова
М.П.
Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України
від "30" листопада 2014 року № 352/2

термін чинності сертифіката продовжено до
2022 року.

Голова
М.П.
Завідувач Секретаріату



Згідно з оголішеним
ДІРЕКТОР
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТОР"
МАРЧЕНКО
29.05.2020 р.

АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4143

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

Ідентифікаційний код/номер 35812433

Суб'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
ДИРЕКТОР
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
МАРЧЕНКО В. П.
29.05.2020р.

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФК АКТИВІС"

реконструкція м. Київ, Печерський район

правовий формою діяльності Товариство з обмеженою відповідальністю

з економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), п. в. і. у.

кількість працівників 14

адреса, телефон вулиця Болоуновська, буд.13-15, оф. 620, м. ПЕЧЕРСЬКИЙ, 01014

2324278

інші вимірювання: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

задекларовано (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

з податковими (стандартами) бухгалтерського обліку

з міжнародними стандартами фінансової звітності

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	01	01	
за СДРПОУ	38800017		
за КОАТУУ	8038200000		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.99		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
		3	4
I. Необоротні активи			
матеріальні активи	1000	16	13
перша вартість	1001	18	18
накопичена амортизація	1002	2	5
закінченої капітальній інвестиції	1005	-	-
головні засоби	1010	132	2 506
перша вартість	1011	178	2 810
знос	1012	46	304
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Перша вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Перша вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі			
інші підприємства	1030	127 787	146 662
інші фінансові інвестиції	1035	5 055	3 055
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
засторочені податкові активи	1045	-	-
удавл.	1050	-	-
засторочені аквізиційні витрати	1060	-	-
лишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
сього за розділом I	1095	132 990	152 236
II. Оборотні активи			
запаси	1100	2	592
робочні запаси	1101	-	22
закінчене виробництво	1102	-	-
отова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	570
інші біологічні активи	1110	-	-
позити перестрахування	1115	-	-
еквівалент одержаний	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	528	2 637
з бюджетом	1135	2	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 614	11 646
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	232 086	374 130
інші фінансові інвестиції	1160	-	-
рівні та їх еквіваленти	1165	8 959	6 115
рівні	1166	-	-
кошунки в банках	1167	8 959	6 115
витрати майбутніх періодів	1170	-	-
вистка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
тому числі в:	1181	-	-
первих довгострокових зобов'язань			
первих збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

кількості незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	56 829
сього за розділом II	1195	243 191	451 949
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
капитал	1300	376 181	604 185

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 000	20 000
інвестиції до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
депозит у дооцінках	1405	-	-
одинаковий капітал	1410	-	-
надзвичайний дохід	1411	-	-
інноваційні курсові різниці	1412	-	-
зареєстрований капітал	1415	5 000	5 000
перерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	72 821	152 886
незаплачений капітал	1425	(-)	(-)
індустріальний капітал	1430	(-)	(-)
інші резерви	1435	-	-
сього за розділом I	1495	97 821	177 886
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
дієпрочасні податкові зобов'язання	1500	-	-
капітальні зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	34 737	19 171
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
інше фінансування	1525	-	-
шагодійна допомога	1526	-	-
призові резерви	1530	-	-
поточні часові:	1531	-	-
засір довгострокових зобов'язань	1532	-	-
засір збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
засір незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
шестигірні контракти	1540	-	-
ризовий фонд	1545	-	-
засір на виплату джек-поту	1595	34 737	19 171
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
довгострокові кредити банків	1600	-	-
запасні видані	1605	-	-
поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3	650
розрахунками з бюджетом	1620	490	10 669
і тому числі з податку на прибуток	1621	489	10 669
розрахунками зі страхування	1625	17	8
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховим діяльністю	1650	-	-
інші забезпечення	1660	269	333
інші чайбутніх періодів	1665	18	-
дієпрочасні комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	242 826	395 468
сього за розділом III	1695	243 623	407 128
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів підприємства пенсійного фонду			
капитал	1800	-	-
	1900	376 181	604 185

Диптан Наталя Євгенівна

Магіан Павло Миколайович

Несин Сергій Володимирович

Зазначається в порядку, встановленому центральним органом фінансової влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Звітність підтверджено

Директор
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
Марченко В.І.

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФК Активітіс"

(пайменування)

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2020	01
за СДРПОУ	38800017	

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	16
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(89 694)	(35 393)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(56 980)	(531)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(146 674)	(35 908)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	19 156	10 700
Інші доходи	2240	234 913	29 788
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(9 755)	(931)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	97 640	3 649
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(17 575)	(657)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	80 065	2 992
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	80 065	2 992

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	280	17
Витрати на оплату праці	2505	6 086	2 434
Відрахування на соціальні заходи	2510	998	487
Амортизація	2515	261	43
Інші операційні витрати	2520	139 049	32 927
Разом	2550	146 674	35 908

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

Диптан Наталія Євгенівна

Несін Сергій Володимирович



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

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	39	37
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	3 547 360	2 461 740
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(36 644) (2 097)	
Праці	3105	(4 674) (1 546)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(10 037) (486)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(8 564) (936)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-) (-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-) (-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-) (-)	
Витрачання на оплату авансів	3135	(-) (-)	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-) (-)	
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-) (-)	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-) (-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-) (-)	
Інші витрачання	3190	(3 471 535) (2 448 207)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	15 945	8 505
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
неборотних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від викуптя дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(18 789)	(1 211)
на оборотних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-18 789	-1 211
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 844	7 294
Залишок коштів на початок року	3405	8 959	1 665
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	6 115	8 959

Керівник

Динган Наталія Євгенівна

Матільда Павлівна Михайлівна
Несин Сергій Володимирович

Головний бухгалтер



Звітність підтверджено
Директор
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
Марченко В.П.



КОДИ		
2020	01	01
38800017		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2019 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відшкод на початок року	4000	20 000	-	-	5 000	72 821	-	-	97 821
Відшкодування: вина облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Відправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Воригований залишок на початок року	4095	20 000	-	-	5 000	72 821	-	-	97 821
Інший прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	80 065	-	-	80 065
Інший сукупний доход за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дошка (ущінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дошка (ущінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Дошка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Відділ прибутку: плати власникам (відцінки)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування прибутку зареєстрованого підприємства	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування до відкритого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
на чистого прибутку, вказано до бюджету повідомлено до кінцевості	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
на чистого прибутку створені відповідники пільгових фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
на чистого прибутку матеріальне змінення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
насхи учасників: насхи до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення заборго- ності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення капіталу: наст акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
зрепродаж викуп- них акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
зловдання викупле- них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення частки в пітальні	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення номіналу- ї вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
ші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
змінення (продаж) контрольованої акції в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
ші змін у капіталі	4295	-	-	-	-	80 065	-	-	80 065
чишок на кінець ріку	4300	20 000	-	-	5 000	152 886	-	-	177 886

рівник

звітний бухгалтер



Диптан Наталія Євгенівна
Матіїч Павло Романович
 Несин Сергій Володимирович



Вітність підтверджено
 ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
 Марченко В.Л.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
До фінансової звітності за МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІС»
за 2019 рік

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2019 рік.

У цих пояснівальних 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:

- Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІС»;
- Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю;
- Місцезнаходження: 01014, м. Київ, вулиця Болсуновська, будинок 13-15, офіс 620;
- Основні види діяльності:
 - 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), и.в.і.у.;
 - 64.91 Фінансовий лізинг;
 - 64.92 Інші види кредитування.
- Орган управління: Загальні збори Учасників.

Власники:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «РІБЕЙЛ КЕПІТАЛ», частка у статутному капіталі становить 99,9 % або 19 980 000 грн. 00 коп.;
- Фізична особа, громадянка України Диптан Наталія Свгенівна, частка у статутному капіталі становить 0,1 % або 20 000 грн. 00 коп.
- Середня кількість працівників протягом звітного року – 14 чол. (станом на 01.01.2020 15 чол.).

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

Станом на 31.12.2019 року Товариство має наступні ліцензії щодо:

- надання гарантій та поручительств;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання послуг з фінансового лізингу;
- надання послуг з факторингу.

Строк дії ліцензій необмежений.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Фінансова звітність Товариства була затверджена Протоколом загальних зборів Учасників Товариства від 12 лютого 2020 р. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

Після дати затвердження фінансової звітності Протоколом від 08 травня 2020 року внесено доповнення до приміток до річної фінансової звітності за 2019 рік у зв'язку із настанням важливих подій, що можуть вплинути на діяльність Товариства, а саме визнання ВОЗ пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів, які наведено в розділі "Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому".

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для переходної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, 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 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 часто змінюються, податкові реформи в Україні тривають.

Проте, 2019 рік, незважаючи на негативний вплив Операції Об'єднаних сил на Донбасі (ООС) та вищеперерахованих чинників, видався для української економіки відносно успішним. За попередніми оцінками експертів, ріст ВВП склав 4,6% (+3,2% в 2018 р.). Інфляція в 2019 р. знизилася до 4,2% 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 ООС.

Керівництво Товариства 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 і вживатиме заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

3. Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 01 січня 2020 року і пізніше

МСФЗ «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 01 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти».

МСФЗ 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 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. У відповідності до МСФЗ, Товариством 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 товариства 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 страховальників 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 товариства використовують на даний час.

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

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 01 січня 2020 року і пізніше

Зміни до МСФЗ З «Об'єднання бізнесу» застосовуються до операцій об'єднання бізнесу або придбання активів (групи активів), які будуть здійснюватися, починаючи з 01 січня 2020 року. Зміни застосовуються перспективно. Змінами до МСФЗ З було переглянуто визначення бізнесу, щоб допомогти суб'єктам 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 не 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 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» роз'яснюють, що суттєвість залежить від характеру та/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 01 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

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

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 01 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 набрання чинності поправок було перенесено не 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 невизначенім 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.

Нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності застосовується до звітних періодів, які починаються 01 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, контролюваний 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 приведе до зменшення економічних ресурсів.

За оцінками нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності може суттєво вплинути на фінансову звітність Товариства. 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.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, 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 прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- a) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- b) 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, тісно 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 у 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 Головного бухгалтера Товариства, як на особу, відповідальну за ведення 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 з використанням програми, з необхідними додатковими реєстрами 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.

Перша фінансова звітність Товариства відповідно МСФЗ (перший річний комплект фінансової звітності, щодо підготовки якого робиться чітка заява про повне дотримання МСФЗ) складалася за 2013 р.

Активи - ресурси, контролювані 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 - приращення 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, контролюваними і постовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеній 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 базисною оцінкою для елементів фінансової звітності, які що не

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, проводиться 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.

Амортизація активу припиняється 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 на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються, якщо задовольняються критерії визнання активу. 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 ознак того, що корисність активу може зменшитися, основні засоби відображаються за мінусом збитків від зменшення корисності згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, 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 контролювані 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, враховуються у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінюються 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 торгівельних 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 приведуть 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 визначенням строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

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

Комісія перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначенім 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.

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 договорам:

- 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 ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

- a) відсотки за орендним зобов'язанням; та

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

Товариство як орендодавець класифікує кожну зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується Товариством як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив. Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми договору.

Класифікацію оренди Товариство здійснює на дату початку дії оренди; повторну оцінку здійснює лише у разі модифікації оренди. Зміни оцінок (наприклад, зміни оцінок строку економічного експлуатації або ліквідаційної вартості базового активу) або зміни обставин (наприклад, невиконання зобов'язань орендарем) не ведуть до нової класифікації оренди з метою обліку.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;
- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Протягом 2019 року вся оренда класифікована Товариством як операційна оренда.

ЗАПАСИ

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюються 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 відображуються 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.

Сума транспортно-заготівельних витрат враховується в бухгалтерському обліку методом прямого обліку – включається до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включаються 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) ведеться без використання окремого субрахунку.

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, проведенні в іноземній валюті відсутні.

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, портфелів заборгованості.

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 врахуванням 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 із 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.

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, які відповідають зустрічанням з 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 одинаковий 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 справедливій 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.

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 з зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство під час первісного визнання безвідклично признає фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, 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 ці грошові потоки одному або кільком суб'ектам 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 передавати 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 у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контролює за собою не зберегло. 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.

ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ 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 строку 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, або запланованими грошовими потоками, виходячи з досвіду Товариства, 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, зазначеного 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 зрос 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. Розрахунок 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 прогнозної інформації не можливе 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 спростовувати 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 зрос 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 усебояжної інформації про кредитний ризик.

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 інструменту, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настас 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 дисконтується до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоєсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначену при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом установлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтується з використанням ефективної ставки відсотка.

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

Для кредитно-знецінених фінансових активів в якості резерву під очікувані кредитні збитки визнаються лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

Товариство визнає станов на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Суб'єкт господарювання визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних

кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображені 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:

- витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСФЗ 9 "Фінансові інструменти";
- фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 "Оренда".

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:

- запаси;
- нематеріальні активи;
- 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 справедливій вартості, яка розраховується як теперішня вартість майбутніх грошових потоків.

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

Для обліку розрахунків з постачальниками за товари, роботи та послуги використовується рахунок 631 «Розрахунки з вітчизняними постачальниками».

Для обліку іншої кредиторської заборгованості використовуються наступні субрахунки бухгалтерського обліку:

- 684 «Розрахунки по нарахованим відсоткам»
- 6851 «Розрахунки з іншими кредиторами в національній валюті».

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 забезпечення 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 свяtkovих 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 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) 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;

в) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Пенсійного фонду України 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 оцінюються за

справедливою вартістю, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизованою вартістю, визнається щомісячно у вигляді процентів, розрахованих за методом ефективного відсотка.

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

- Товариство передало 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 можливо 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.

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, за 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 визначеню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати пегайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тісно 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.

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 визначені 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 визначені 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, відображені 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

Власний капітал включає зареєстрований капітал, а також субординований капітал.

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 надання послуг 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 спільногого 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 спільногого 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,

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

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистрибутор, 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 до рекомендацій 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.
- Участі у спільних підприємствах товариство не бере.
- Виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними коригувань не було.
- Переоцінка статей фінансових звітів не проводилась.

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».

Датою переходу Товариства на облік за МСФЗ є 01 січня 2013 року. 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 відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стас відомо.

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, грошових потоків від утримання фінансових інструментів, які 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 фінансових інструментів та строків давності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Розрахунок ефективної ставки процента ґрунтується на сумі витрат, пов'язаних з придбання фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу по періодам погашення.

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. З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження вірусу COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України в цілому, так і можуть вплинути на діяльність Товариства. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система України працює відносно стабільно, але має фінансові, валютні та кредитні ризики.

Управлінським персоналом Товариства розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок, зокрема впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками.

За результатами аналізу було визначено, що дані події після закінчення звітного періоду з некоригуючими по відношенню до затвердженої Фінансової звітності станом на

12 лютого 2020 року (дату затвердження звітності). Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2019 року та результати діяльності за 2019 рік не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому, оскільки відповідно до Постанови КМУ № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 11.03.2020 року провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонено під час обмежувальних заходів і попит на фінансові послуги повинен залишитись на високому рівні.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображені 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 03.01.2019 року.

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) протягом 2019 року 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. Необоротні активи

7.1.1. Основні засоби

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів у звітному періоді відсутні.

Фактори знецінення основних засобів у звітному періоді відсутні.

Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств.

Угод на придбання в майбутньому основних засобів Товариство не укладало. Товариство не отримувало основних засобів за рахунок цільового фінансування. Основні засоби станом на 31.12.2018 року представлені наступними об'єктами:

Основні засоби	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Машини та обладнання	139	12	127
Інструменти та інвентар	6	1	5
Інші необоротні активи	33	33	0
Всього	178	46	132

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

Основні засоби	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Машини та обладнання	1449	42	1407
Транспортні засоби	1043	35	1008
Інструменти та інвентар	65	26	39
Багаторічні насадження	33	0	33
Інші необоротні активи	221	221	0
Всього	2810	304	2506

7.1.2. Нематеріальні активи

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.
Поставка та інсталяція програмного забезпечення (ПЗ) УТП для України	18	2	16
Всього	18	2	16

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.
Поставка та інсталяція програмного забезпечення (ПЗ) УТП для України	18	5	13
Всього	18	5	13

7.1.3 Фінансові активи

Непоточні активи призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу більше 12 місяців з дати балансу.

Вид фінансових активів	Станом на початок звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливу вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю	справедливу вартістю з через прибуток або збиток	справедливу вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
ТОВ «Інвестиційний капітал України»	-	2000	-	-	-	-
ТОВ «Логістик ТрансСервіс»	-	126162	-	-	126162	-
ТОВ «СОМА ТРЕЙД»	-	415	-	-	500	-
ТОВ «Управляюча компанія Активітіс»	-	4265	-	-	23055	-

Всього		132842			149717	
--------	--	--------	--	--	--------	--

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на 31.12.2018 р.

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
ТОВ «Інвестиційний капітал України»			Розрахунок зміни вартості чистих активів за звітний період в об'єкті інвестиції/звіт оцінювача
ТОВ «Логістик ТрансСервіс»			звіт оцінювача
ТОВ «СОМА ТРЕЙД»			Розрахунок зміни вартості чистих активів за звітний період в об'єкті інвестиції/звіт оцінювача
ТОВ «Управляюча компанія Активітіс»			Розрахунок зміни вартості чистих активів за звітний період в об'єкті інвестиції

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
ТОВ «Логістик ТрансСервіс»			звіт оцінювача
ТОВ «СОМА ТРЕЙД»			Розрахунок зміни вартості чистих активів за звітний період в об'єкті інвестиції
ТОВ «Управляюча компанія Активітіс»			Розрахунок зміни вартості чистих активів за звітний період в об'єкті інвестиції

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на 31.12.2018 р

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

		ринком	
ТОВ «Інвестиційний капітал України»	-		
ТОВ «Логістик ТрансСервіс»	-		2000
ТОВ «СОМА ТРЕЙД»	-		126162
ТОВ «Управляюча компанія Актівітіс»	-		415
Всього	-		4265
			132842

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на 31.12.2019

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених	даних, яких немає у відкритому доступі
ТОВ «Логістик ТрансСервіс»	-	-	
ТОВ «СОМА ТРЕЙД»	-	-	126162
ТОВ «Управляюча компанія Актівітіс»	-	-	500
Всього	-		23055
			149717

Зміни вартості фінансових інвестицій, справедлива вартість яких визначена на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії)

Зміни	ТОВ «Інвестиційний капітал України»	ТОВ «Логістик ТрансСервіс»	ТОВ «СОМА ТРЕЙД»	ТОВ «Управляюча компанія Актівітіс»	Всього
Вартість на початок звітного періоду	2000	126162	415	4265	132842
Зміни справедливої вартості, визнані в прибутку / збитку	-	-	-	-	-
Зміни справедливої вартості, визнані в іншому сукупному доході	-	-	-	-	-
Придбання	-	-	85	18790	18875
Продаж	2000	-	-	-	2000
Переведення до іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-	-	-	-
Переведення з іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-	-	-	-
Вартість на кінець звітного періоду	-	126162	500	23054	149717

7.2. Поточні 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 кредитів протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Фінансові активи

Вид фінансових інвестицій	Станом на початок звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:		
	справедлив ою вартістю з через прибуток або збиток	справедлив ою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизован ою собівартістю	справедлив ою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Дебіторська заборгованість за договорами про відступлення права вимоги	-	-	148 996	201121	-	83983
Дебіторська заборгованість за виданими позиками	-	-	83 074			91 446
Дебіторська заборгованості по нарахованих відсотках по виданих позиках	-	-	1 614			9 226
Інша дебіторська заборгованість			544			2637
Всього	-	-	234228	201121	-	187292

Фінансові активи за амортизованою собівартістю:	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за договорами про відступлення права вимоги	148996	109286
резерв під очікувані кредитні збитки		(25303)
Дебіторська заборгованість за виданими позиками	83074	117564
резерв під очікувані кредитні збитки	-	(26 118)
Дебіторська заборгованості по нарахованих відсотках по виданих позиках	1614	11646
резерв під очікувані кредитні збитки	-	(2 420)
Інша дебіторська заборгованість	544	2637
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Всього	234228	241133
резерв під очікувані кредитні збитки	-	(53841)

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок звітного періоду

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зрос	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитно-знецінені
Дебіторська заборгованість за договорами про відступлення права вимоги	148996	-	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими позиками	83 074	-	-	-
Дебіторська заборгованості по нарахованих відсотках по виданих позиках	1 614	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість	544	-	-	-
Всього	234228	-	-	-

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зрос	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитно-знецінені
Дебіторська заборгованість за договорами про відступлення права вимоги	-	83983	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими позиками	32 287	59159	-	-
Дебіторська заборгованості по нарахованих відсотках по виданих позиках	2 749	6477	-	-
Інша дебіторська заборгованість	2637	-	-	-
Всього	37673	149619	-	-

Фінансові активи, 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 немас у відкритому доступі
Дебіторська заборгованість за договорами про відступлення права	-	-	

Вимоги			
Всього	-	-	-

Фінансові активи, 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
Дебіторська заборгованість за договорами про відступлення права вимоги	-	-	201121
Всього	-	-	201121

Зміни вартості фінансових інвестицій, справедлива вартість яких визначена на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (з рівень ієрархії)

Зміни	Дебіторська заборгованість за договорами про відступлення права вимоги	Всього
Вартість на початок звітного періоду	-	-
Зміни справедливої вартості, визнані в прибутку / збитку	-	-
Зміни справедливої вартості, визнані в іншому сукупному доході	-	-
Придбання	201121	201121
Продаж	-	-
Переведення до іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Переведення з іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Інші зміни	-	-
Вартість на кінець звітного періоду	201121	201121

7.2.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2018 р. в обліку Товариства відображені грошові кошти на рахунку в банках у сумі 8 959 тис. грн., у т.ч.:

Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.

Грошові кошти в касі - відсутні.

Станом на 31.12.2019 р. в обліку Товариства відображені грошові кошти на рахунку в банках у сумі 6115 тис. грн., у т.ч.:

Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.

Грошові кошти в касі - відсутні.

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

7.3. Відомості про власний капітал

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	20 000	20 000	
Резервний капітал	5000	5 000	На покриття майбутніх збитків
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	72 821	152886	Розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Вилучений капітал	0	0	
Всього	97 821	177886	

- 7.3.2. Станом на 31.12.2019 р. статутний капітал Товариства (100%) сформований учасниками:
- Товариство з обмеженою відповідальністю «РІБЕЙЛ КЕПІТАЛ», частка у статутному капіталі становить 99,9 % або 19 980 000 грн. 00 коп.;
- Фізична особа, громадянка України Диптан Наталія Євгенівна, частка у статутному капіталі становить 0,1 % або 20 000 грн. 00 коп.

Права учасників щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом Товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами.

7.4. Забезпечення витрат і платежів.

Станом на 31.12.2018 року забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення становлять 269 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 року забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення становлять 333 тис. грн.

Аналіз змін забезпечення виплат персоналу та інших забезпечень

Забезпечення виплат персоналу та інші забезпечення	Тис., грн.
Залишок на початок звітного періоду	269
додаткові забезпечення, здійснені протягом періоду, включаючи збільшення існуючих забезпечень	330
збільшення протягом періоду дисконтованої суми, яка виникає з плином часу, і вплив будь-якої зміни ставки дисконту.	266
Залишок станом на кінець періоду	333

7.5. Зобов'язання.

Непоточними зобов'язаннями Товариства визнані такі, що мають строк погашення більше ніж 12 місяців з дати Балансу. Непоточні зобов'язання Товариства представлени наступним чином:

Довгострокові зобов'язання	31.12.2018 р., тис. грн.	31.12.2019 р., тис. грн.
Заборгованість за позикою на умовах субординованого боргу	34 737	19171
Всього:	34 737	19171

Поточні зобов'язання Товариства представлені в таблиці нижче:

Поточні зобов'язання	31.12.2018 р., тис. грн.	31.12.2019 р., тис. грн.
За розрахунками з бюджетом з податку на прибуток	489	10669
Заборгованість за нарахованими процентами по позиції на умовах субординованого боргу	330	1085
заборгованість за договорами факторингу	-	201121
заборгованість за договорами про відступлення права вимоги	242 535	193 262
Інші поточні зобов'язання		658
Всього:	243 354	406795

Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року включають:

- 650 тис. грн. поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за товари, роботи, послуги;
- 8 тис. грн. поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

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 звітного 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, доход 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 (Звіт про сукупний дохід) в момент видуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

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

Інші операційні доходи в 2018 році дорівнюють 16 тис. грн., що являють собою дохід у відсотках по залишках коштів на поточному рахунку в банку.

Операційні витрати за 2018 р. складаються із:

матеріальні витрати - 17 тис. грн.

витрат на оплату праці – 2 434 тис. грн.;

відрахувань на соціальні заходи 487 тис. грн.;

амортизація – 43 тис. грн.;

інші операційні витрати протягом 2018 року склали 32927 тис. грн.

Інші фінансові доходи в сумі 10 700 тис. грн. , що отримані за 2019 рік включають в себе нараховані відсотки по депозитних рахунках у банку та за виданими позиками.

Інші доходи у вигляді доходу від наступного відступлення права вимоги складають 29 788 тис. грн.

Фінансові витрати складають 931 тис. грн. та включають в себе нараховані відсотки по залученню коштів на умовах субординованого боргу.

За результатами 2018 року Товариством отримано фінансовий результат у вигляді прибутку, що становить -3 649 тис. грн.

Податок на прибуток - 657 тис. грн.

Чистий фінансовий результат 2018 року - 2 992 тис. грн. (прибуток).

Операційні витрати за 2019 р. складаються із:

матеріальні витрати -280 тис. грн.

витрат на оплату праці – 6086 тис. грн.;

відрахувань на соціальні заходи 998 тис. грн.;

амортизація – 261 тис. грн.;

інші операційні витрати протягом 2019 року склали 139049 тис. грн.

Стаття Інші операційні витрати розділу III Звіту про Фінансові результати дорівнює 139049 тис. грн.. і має наступну структуру:

Витрати на створення резерву під кредитні збитки - 53841 тис. грн..

Витрати на придбання послуг сторонніх організацій – 42823 тис. грн..

Сплата розрахунково-касового обслуговування зі здійснення банківських переказів - 46001 тис. грн.

Інші операційні витрати – 3138 тис. грн..

Інші фінансові доходи в сумі 19156 тис. грн. , що отримані за 2019 рік включають в себе нараховані відсотки по депозитних рахунках у банку та за виданими позиками.

Інші доходи у вигляді доходу від наступного відступлення права вимоги складають 234913 тис. грн.

Фінансові витрати складають 9755 тис. грн. та включають в себе нараховані відсотки по залученню коштів на умовах субординованого боргу у розмірі 755 тис. грн., та витрати на страхування фінансових ризиків у розмірі 9000 тис. грн.

За результатами 2019 року Товариством отримано фінансовий результат у вигляді прибутку, що становить -97640 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток на прибуток - 17575 тис. грн.

Чистий фінансовий результат 2019 року - 80065 тис. грн. (прибуток).

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 відображені 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.

Витрачання у 2018 р. на оплату товарів (робіт, послуг) у склали – 2 097 тис. грн.; оплату праці – 1 806 тис. грн.;
відрахувань на соціальні заходи - 486 тис. грн.;
зобов'язань з податків і зборів - 936 тис. грн.;
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток – 498 тис. грн.;
інші витрачання – 2 447 947 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2018 рік становить – 8 505 тис. грн.

Інші надходження від операційної діяльності дорівнюють 3 547 360 тис. грн. і представлені такими статтями:

223734 тис. грн. – перерахування між власними рахунками;
4610 тис. грн. – надходження від продажу заставного майна;
3 272 476 тис. грн. – надходження від боржників по договорам відступлення прав вимоги;
28 456 тис. грн. – повернення кредитів та позик;
15 700 тис. грн. – надходження позики на умовах субординованого боргу;
2 030 тис. грн. – надходження від придбаних цінних паперів (ОВДП);
349 тис. грн. – надходження по договорам позики;
5 тис. грн.. – інші надходження.

Витрачання у 2019 р. на оплату товарів (робіт, послуг) у склали – 36 644 тис. грн.; оплату праці – 4 674 тис. грн.;
відрахувань на соціальні заходи – 10 037 тис. грн.;
зобов'язань з податків і зборів – 8 564 тис. грн.;

витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток – 7 395 тис. грн.; інші витрачання – 3 471 535 тис. грн.

Стаття «Інші витрачання» Розділу «Рух грошових коштів від операційної діяльності» представлена наступними статтями:

223 734 тис. грн. - перерахування між власними рахунками;

108 294 тис. грн. – надання позик та кредитів;

28 805 тис. грн. – повернення позики на умовах субодинованого боргу;

3 064 701 тис. грн. – перерахування першому кредитору по договорам відступлення прав вимоги;

46 001 тис. грн. – оплата банківських послуг по договорам еквайрингу.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2019 рік становить – 15 945 тис. грн.

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, включас наступні статті:

Рух коштів у 2018 році від інвестиційної діяльності представлений наступними статтями:

витрачання на придбання фінансових інвестицій – 1 211 тис. грн.;

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності у 2018 році становить 1 211 тис. грн. (витрачання).

Рух коштів у 2019 році від інвестиційної діяльності представлений наступними статтями:

витрачання на придбання фінансових інвестицій – 18 789 тис. грн.;

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності у 2019 році становить 18 789 тис. грн. (витрачання).

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.

Рух коштів у 2018 та 2019 роках від фінансової діяльності відсутній.

Чистий рух грошових коштів за 2019 рік складає (2844) тис. грн. (витрачання).

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2018 р. складав 8959 тис. грн., на 31.12.2019 р. - 6115 тис. грн.

10. Звіт про власний капітал

Станом на 31.12.2018 року Статутний капітал Товариства зареєстрований та становить 20 000 тис. грн.

Облік нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 р. становить – 72821 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2018 року складає 5000 тис. грн..

Станом на 31.12.2019 року Статутний капітал Товариства зареєстрований та становить 20 000 тис. грн.

Нерозподілений прибуток становить – 152 886 тис. грн.

Резервний капітал становить 5 000 тис. грн.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Розмір чистих активів станом на року перевищує розмір статутного капіталу.

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 підприємств включає сума поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток підприємств 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:

- тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- 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:

- 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;
- тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які

ами:
налу
TIC»
ання
ослуг
ачам

РПОУ
річної
ІСТІО
00017,
0), що
, звіту
іту про
ток до

в усіх
фінансові
дно до

. Нашу
дитора
нню до
родних
ли, що
ли інші
ятними

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, відображені 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 очікується, будуть застосовані 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	17575
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	17575
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, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків між зв'язаними сторонами.

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

Участниками Товариства, які володіють часткою більше ніж 20% є Товариство з обмеженою відповідальністю «РІБЕЙЛ КЕПІТАЛ» (частка у статутному капіталі - 99,9%). Директором Товариства станом на р. с. Диптан Наталія Євгенівна.

Станом на 31 грудня 2018 року у складі поточних зобов'язань Товариства обліковується заборгованість в розмірі 2 373 тис. грн. за договором поворотної безвідсоткової фінансової допомоги з учасником Товариства ТОВ «РІБЕЙЛ КЕПІТАЛ». Протягом 2019 року Товариство заборгованість перед ТОВ «РІБЕЙЛ КЕПІТАЛ» не погашалась, станом на 31 грудня 2019 року заборгованість перед ТОВ «РІБЕЙЛ

ти:
налу
TIC»
ання
ослуг
ачам

ДРПОУ
річної
ЧІСТІО
800017,
20), що
у, звіту
зіту про
іток до

, в усіх
інансові
їдно до

). Нашу
аудитора
енню до
народних
ами, що
іали інші

йнятними

КЕПІТАЛ» відображеня в сумі 2 373 тис. грн. Повернення фінансової допомоги очікується Товариством протягом 2020 року.

Протягом звітного періоду заробітна плата, нарахована директору Товариства складає 1189 тис. грн., станом на 31.12.2019 року заборгованість по заробітній платі відсутня.

14. Управління фінансовими ризиками

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ризик ліквідності контролюється шляхом укладення довгострокових угод для залучення коштів і збільшення строків повернення позикового капіталу.

15. 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.

16. Події після дати балансу

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

Директор

Матіаш П.М.

Головний бухгалтер

Несин С.В.



УСНОГО В ШАМУ ДОКУМЕНТ ПРОЧУМЕРОВАНО / РОЗНОТО,

СКРИНІВНО ПЕЧАТКОЮ ТА ПІДПИСОМ

№ 55 " (28.06.2016 р.) АРКУ

ДІРЕКТОР

АДМІТОР ТОВ "МАКСІМУМ-А
ДІТІ"

МАРЧЕНКО В.Л.



ДІРЕКТОР - АДМІТОР ТОВ "МАКСІМУМ-А ДІТІ" <u>МАРЧЕНКО В.Л.</u>
--