

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТЕЧ ЛАБ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 1 1

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

Форма №3

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	74	52
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		22702
Інші надходження	3095	43465	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(8593)	(6202)
Праці	3105	(1997)	(780)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(577)	(214)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(601)	(190)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(118)	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-483)	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	(190)
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	(33999)	(23602)
Інші витрачання	3190	(603)	(176)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2831	-8410
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1	138
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	(28)	(736)
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	-27	-598

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1061	4673
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340	853	
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	1914	4673
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-944	-4335
Залишок коштів на початок року	3405	946	5213
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		68
Залишок коштів на кінець року	3415	2	946

Керівник

(підпис)

ГРІС ДЕНІСС

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

ЛИТВИН ОЛЕНА ВАЛЕНТИНІВНА

(ініціали, прізвище)

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТЕЧ ЛАБ"	за ЄДРПОУ	КОДИ	2020	1	1
Територія	М.КИЇВ	за КОАТУУ				
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ				
Вид економічної діяльності	інші види грошового посередництва	за КВЕД				
Середня кількість працівників ¹	24					
Адреса, телефон	вулиця Сакаганського, буд. 119-А, оф. 31, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 01032	0986357488				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

1

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122019 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	314	315
первісна вартість	1001	338	350
накопичена амортизація	1002	-24	-35
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	300	243
первісна вартість	1011	398	414
знос	1012	-98	-171
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	614	558
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5026	4025
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	322	215
з бюджетом	1135	2	0
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140	3729	1956
із внутрішніх розрахунків	1145	76	218
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	946	2
Готівка	1166	946	2
Рахунки в банках	1167		
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181		

резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	10101	6416
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	10715	6974

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9689	10720
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		30
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	149	-4275
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	9838	6475
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610		
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	86	7
розрахунками з бюджетом	1620	33	29
у тому числі з податку на прибуток	1621	33	29
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	47	229
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	711	234
Усього за розділом III	1695	877	499
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	10715	6974

Керівник

Головний бухгалтер

ГРИЦС ДЕНИС

ЛИТВИН ОЛЕНА ВАЛЕНТИНІВНА

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	1031		30					1061
Погашення заборгованості капіталу	4245								0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275								0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								0
Інші зміни в капіталі	4290								0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								0
Разом змін у капіталі	4295	1031	0	30	0	-4424	0	0	-3363
Залишок на кінець року	4300	10720	0	30	0	-4275	0	0	6475

Керівник

(підпис)

ГРІЦС ДЕНІСС

(прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

ЛИТВИН ОЛЕНА ВАЛЕНТИНІВНА

(прізвище)

КОДИ		
2020	1	1

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

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	31041	30139
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012		
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	31041	30139
збиток	2095	()	()
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		
Інші операційні доходи	2120	53	82
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		
Адміністративні витрати	2130	(9585)	(5297)
Витрати на збут	2150	(2988)	(2711)
Інші операційні витрати	2180	(23684)	(22359)
<i>в тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	(5163)	(146)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	1	138
Інші доходи	2240	852	189
<i>в тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		181
збиток	2295	(4310)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-114	-33
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		148
збиток	2355	(4424)	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-4424	148

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	167	157
Витрати на оплату праці	2505	2686	1016
Відрахування на соціальні заходи	2510	529	213
Амортизація	2515	84	121
Інші операційні витрати	2520	32791	28860
Разом	2550	36257	30367

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

(підпис)

ГРІЦС ДЕНІСС

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

ЛИТВИН ОЛЕНА ВАЛЕНТИНІВНА

(ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

1. Інформація про ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ » (далі Товариство), код ЄДРПОУ 41484702, зареєстроване 27 липня 2017 року відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Товариства:

Товариство розташовано та зареєстровано за адресою : 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 119 А, офіс 31 номер запису 1070 102 0000 069787 в Шевченківській районній державній адміністрації м. Києва.

Товариство зареєстровано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова компанія Свідоцтво № 4456 від 07.12.2017 року серія ФК 965 реєстраційний номер 13103694.

Державна реєстрація Статуту в останній редакції здійснена 08 серпня 2018 року. Товариство провадить свою діяльність відповідно до Статуту.

Основним видом діяльності Товариства є - інші види господарського посередництва (код 64.19).

Відповідно до закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ» отримало наступну безстрокову Ліцензію:

- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 року складала 16 осіб.

Вищим органом Товариства є Загальні збори його учасників.

Станом на 31 грудня 2019 року учасниками Товариства були нерезидент КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОТОЕКС ЛІМІТЕД», якому належить 100% Статутного капіталу Товариства, що в сумі становить 10 720 006,39 (десять мільйонів сімсот двадцять тисяч шість гривень 39 копійок.)

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року. За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовується.

Очікується, що застосування МСФЗ 16 «Оренда» буде мати вплив на фінансову звітність Товариства, враховуючи, що Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс. Визначення вартості «активу на право використання» та «зобов'язань щодо оренди» знаходяться в процесі розрахунку, на дату затвердження цих Приміток до фінансової звітності.

Набули чинності з 1 січня 2019 року зміни в МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». Зміни стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства. Відповідно до внесених змін частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі в капіталі не застосовують, обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». До МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» додано параграф 14А та вилучено параграф 41. Також до стандарту було додано кілька спеціальних перехідних положень. У зв'язку з впровадженням змін в МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», не очікується суттєвого впливу на діяльність Товариства.

Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток» прояснили вимоги до визнання податкових наслідків у разі виплати дивідендів на момент визнання зобов'язань із виплати дивідендів. Також Рада з МСБО затвердила КТМФЗ 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток» в червні 2017 року. Рада з МСБО ухвалила щодо таких ситуацій кілька рішень: по-перше, підприємство повинне застосовувати професійне судження для вирішення того, слід йому розглядати кожний окремий підхід до податкового обліку окремо чи разом; по-друге, підприємство повинне враховувати, що в податкових органів буде доступ до всієї актуальної інформації під час перевірки його розрахунків; по-третє, якщо підприємство дійде висновку, що певний підхід до податкового обліку буде прийнятий податковою службою, у цьому випадку воно визначає податкову базу, оподаткований прибуток, відкладені податкові збитки, невикористані податкові кредити або податкові ставки відповідно до підходу, який наразі застосовується. Якщо ж підприємство вирішує, що прийняття підходу податковою службою малоймовірне, воно має обрати найбільш можливі (очікувані) величини податкової бази, оподаткованого прибутку, відстрочених податкових збитків, невикористаних податкових збитків та пільг або податкових ставок. Товариство вивчає можливий вплив змін на облік відстрочених податків.

У лютому 2018 року Рада з МСБО затвердила деякі коригування до МСБО 19 «Виплати працівникам» під спільною назвою «Зміни пенсійного плану, скорочення або відшкодування», Стандарт містить вимогу до підприємств наново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. Зміни до МСБО 19 «Виплати працівникам», як очікується не будуть мати суттєвого впливу на діяльність Товариства.

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСФЗ 11 «Спільна діяльність» та МСБО 23 «Витрати на позики» не будуть мати впливу на діяльність Товариства.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена керівником Товариства 20 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається рік, тобто період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від діяльності від надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту

Також з 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» якій серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Стандарт

застосовується ретроспективно щодо класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрат за фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період може не перераховуватися, ретроспективне застосування не стосується статей, визнання яких уже припинене на дату переходу, та будь-які різниці на дату переходу визнаються у вхідному сальдо статей капіталу.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

- Звіт про фінансовий стан (Баланс)
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Звіт про власний капітал

та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових активів

Дебіторська заборгованість Товариства, регулюється відповідно МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Визнання

Дебіторська заборгованість визнається в звітності в той момент, коли Товариство стає стороною договору за фінансовим інструментом, а не тоді, коли контракт врегульовано.

Дебіторська заборгованість визнається як фінансовий актив з моменту вступу підприємства в договірні відносини, в результаті яких у нього виникають юридичні права на отримання грошових коштів.

Кредити видані і дебіторська заборгованість - непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку, за винятком:

- активів, які підприємство має намір продати негайно або в найближчому майбутньому, які повинні бути класифіковані як утримувані для продажу, а також активи, які підприємство при первісному визнанні класифікує як «оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки в прибутку або збитку»;

- активів, класифікованих підприємством при первісному визнанні як «наявні для продажу»;
- активів, за якими власник може не відшкодувати значну частину своїх початкових інвестицій, за винятком випадків, коли це відбувається через погіршення кредитоспроможності, і які повинні бути класифіковані як наявні для продажу.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Товариство при первісному визнанні дебіторської заборгованості застосовує класифікацію фінансових активів за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - величина, в якій фінансові активи або зобов'язання оцінюються при первісному визнанні, мінус погашення в погашення основної суми боргу, зменшена або збільшена на суму накопиченої з використанням методу ефективної ставки відсотка амортизації різниці між первісною вартістю і сумою погашення, а також за вирахуванням суми зменшення (прямого або шляхом використання рахунку оціночного резерву) на знецінення.

У випадку фінансових активів, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість дорівнює балансовій вартості.

Знецінення і створення резервів під знецінення

На кожен звітну дату фінансові активи повинні перевірятися на предмет знецінення.

Згідно вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з питань знецінення, Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків, засновану на перспективному визнанні.

Модель очікуваних кредитних збитків застосовується до наступних інструментів:

- боргових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- дебіторської заборгованості з оренди;
- контрактних активів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» і зобов'язаннями з надання позики;
- договорів фінансової гарантії, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Модель знецінення фінансових активів передбачає 3 стадії:

Стадія 1. Товариство визнає очікувані кредитні збитки після первісного визнання активу. Частина очікуваних кредитних втрат (протягом 12-місячного періоду) визнається по відношенню до всіх фінансових інструментів, яких це стосується, з моменту їх первісного придбання або випуску.

Стадія 2. Далі на регулярній основі проводиться оцінка збільшення кредитного ризику по активу. У наступні звітні періоди, якщо має місце суттєве збільшення кредитного ризику фінансового інструменту з моменту його початкового придбання, очікувані кредитні збитки (можливі втрати) будуть визнаватися як остаточні («lifetime») по всьому періоду обігу активу. Якщо немає збільшення кредитного ризику, то продовжується облік активу за правилами стадії 1.

Стадія 3. Реальний кредитний збиток має місце, якщо відбулися негативні події, що впливають на майбутні грошові потоки, тобто їх недоотримання. Актив є в дійсності знеціненим. Періодом для

прогнозу майбутніх потоків є весь термін. Потоки дисконтуються і порівнюються з балансовою вартістю активу.

Товариство визнає очікувані кредитні втрати протягом усього терміну дії фінансового активу і оновлює суми очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату.

Підхід до визначення значного збільшення кредитного ризику.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює чи значно збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Товариство орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміну суми очікуваних кредитних збитків.

Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання. Аналізується обґрунтована і підтверджувана інформація, яка доступна без надмірних витрат.

Товариство має право використовувати допущення, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не збільшився значно з моменту первісного визнання, якщо було визначено, що фінансовий інструмент має низький кредитний ризик станом на звітну дату.

Список індикаторів, які можуть бути використані при аналізі змін кредитного ризику:

- погіршення кредитного рейтингу позичальника;
- погіршення ситуації в економіці, законодавстві;
- прострочені платежі;
- зміна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику.

При визнанні фінансових активів Товариство створює резерв під можливі кредитні збитки, це частина очікуваних кредитних втрат. У наступні звітні періоди, якщо має місце суттєве збільшення кредитного ризику фінансового інструменту (з моменту його первісного придбання), втрати будуть оцінюватися і визнаватися по всьому періоду обігу активів. Товариство визнає очікувані кредитні збитки за весь термін для всіх фінансових інструментів, кредитний ризик за якими значно збільшився з моменту первісного визнання, будь то оцінка на індивідуальній чи груповій основі, беручи до уваги всю обґрунтовану і підтверджувану інформацію, в тому числі прогнозну.

Розрахунок резерву здійснюється Товариством на постійній основі, самостійно, на основі професійного судження.

Для нарахування резервів Товариство проводить оцінювання кредитної заборгованості. До уваги приймається платіжна дисципліна при погашенні основної суми боргу і відсотків по кредиту. Тобто при класифікації кредитів за ступенем ризику і віднесення до відповідної групи при розрахунку резерву до уваги приймається тільки один критерій - погашення позичальниками заборгованості. Метод періодизації дебіторської заборгованості вимагає аналізу залишків дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду, що стосується обліку її непогашення.

Розмір резервів визначається до загальної кредитної заборгованості групи кредитів із застосуванням коефіцієнта резервування (ризик).

Резерв формується при знеціненні кредитної заборгованості, тобто при втраті вартості внаслідок невиконання або неналежного виконання позичальником зобов'язань за кредитом, або існування реальної загрози такого невиконання (неналежного виконання).

Резерв формується по портфелю однорідних кредитів, це обумовлено подібними характеристиками кредитних договорів.

Для торгової дебіторської заборгованості або контрактних активів, які не містять значного компонента фінансування Товариство застосовує спрощений підхід, який не вимагає відстеження змін кредитного ризику, але разом з тим визнання збитків від знецінення слід оцінювати на основі очікуваних кредитних збитків протягом усього терміну дії фінансового активу на кожну звітну дату.

Товариство оцінює фінансові активи - видані кредити на предмет знецінення, згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з урахуванням вимог органу, що регулює діяльність небанківських фінансових установ.

При переоцінці резерву враховуються не тільки події, які відбулися ї, але також поточні та майбутні обставини.

Мета підходу Товариства - визнання очікуваних кредитних збитків за весь термін для всіх фінансових інструментів, кредитний ризик за якими значно збільшився з моменту первісного визнання, будь то оцінка на індивідуальній чи груповій основі, беручи до уваги всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, в тому числі прогнозу.

Під можливими кредитними ризиками маються на увазі ризики понесення збитків в зв'язку з неповерненням боргів за виданими кредитами, в тому числі нарахованих відсотків.

Розрахункова величина резерву під знецінення визначається за кредитними операціями як арифметичний добуток суми розрахункової бази резерву на коефіцієнт резервування. Розрахункова база резерву - портфель кредитної заборгованості.

Товариство оцінює наявність ознак знецінення, а також аналізує їх вплив на майбутні грошові потоки. Ознаки, що свідчать про зменшення корисності, діляться на прямі і непрямі.

Ознаки знецінення визначаються на підставі певних подій щодо позичальника або інших подій, які можуть мати вплив на кредитоспроможність позичальника. Вважається, що невиконання платіжних зобов'язань по кредиту настає в разі наявності одного або більше істотних ознак знецінення.

Прямі ознаки зменшення корисності:

- прострочення платежу на термін більше 30 днів
- визнання позичальника неплатоспроможним;
- виявлення істотних ознак знецінення за іншими боргами цього позичальника.

Непрямі ознаки знецінення включають події, які можуть мати негативний вплив на фінансовий стан позичальника, і інформацію, отриману з надійних джерел, а саме:

- фінансові і юридичні труднощі позичальника;
- прострочення будь-якого чергового платежу, якщо несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі платіжних систем;
- зниження кредитоспроможності позичальника;
- виникнення негативних факторів щодо бізнесу позичальника, погіршення умов діяльності в галузі, негативні зміни на ринку і т.д. ;
- інші спостережувані дані, що вказують на наявність зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по кредиту;
- пролонгація кредитів в зв'язку з фінансовими труднощами, що виникли у позичальника.

Фінансовий актив або група фінансових активів знецінюються і мають місце збитки від знецінення, якщо і тільки якщо, існує об'єктивне підтвердження знецінення в результаті однієї або декількох подій, які мали місце після первісного визнання активу («подія, що приводить до збитку»). І, така подія, що приводить до збитку (або події), впливає на очікувані майбутні грошові потоки за фінансовим активом або групі фінансових активів, сума яких може бути надійно оцінена.

Для оцінки кредитного ризику Товариство порівнює ризик дефолту по кредиту на звітну дату з ризиком дефолту на дату первісного визнання.

Товариство об'єднує кредити в групи з аналогічними характеристиками кредитного ризику:

- від 0 до 30 днів прострочення
- від 31 до 60 днів прострочення
- від 61 до 90 днів прострочення
- від 91 до 180 днів прострочення
- від 181 дня прострочення

Для кожної групи портфелю Товариство оцінює ймовірність дефолту PD (Probability Default):

Група кредитного портфелю	Коефіцієнт PD
від 0 до 30 днів прострочення	5%
від 31 до 60 днів прострочення	20%
від 61 до 90 днів прострочення	40%
від 91 до 180 днів прострочення	70-100%
від 181 дня прострочення	100%

Розрахунок резерву:

$$\text{Резерв групи портфелю} = \Sigma \text{портфель} * PR,$$

$$\text{де } PR = PD$$

Σ портфель - кредитна заборгованість групи портфелю на кінець звітного періоду
PR (provision rate) - рівень резервів групи кредитів.

3.3.2. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури.

3.3.3. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.3.4. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних та депозитних рахунках у банках, а також грошові кошти в дорозі.

3.3.5. Валюта виміру та подання

Функціональною валютою та валютою представлення фінансової звітності Товариства є українська гривня. Це валюта основного економічного середовища, в якому Товариство здійснює свою діяльність. Операції, виражені у валюті, що відрізняється від функціональної валюти (іноземній валюті), первісно відображаються у гривнях за обмінним курсом на дату операції, встановленим Національним Банком України («НБУ»), що вважається переважаючим на ринку. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у гривні за офіційним курсом НБУ, що діє на звітну дату. Немонетарні статті, які оцінюються за первісною вартістю в іноземній валюті перераховуються в гривні за обмінним курсом, що діяв на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості. Усі реалізовані та нереалізовані прибутки та збитки, які виникають внаслідок курсових різниць включаються до складу звіту про сукупний дохід за період.

Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначене інше.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація нараховується за прямолінійним методом. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за датою введення об'єкту основних засобів у експлуатацію. Термін корисного використання основних засобів Товариства складають 3-5 років.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу та встановлюється для кожного активу окремо.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності

наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.7.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує єдиний соціальний внесок на заробітну плату працівників. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування до поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.8.1 Доходи та витрати

Товариство визнає доходи / витрати відповідно до МСФЗ 15 "Дохід за договорами з покупцями», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Дохід - збільшення економічних вигод протягом звітного періоду у формі надходжень або поліпшення якості активів або зменшення величини зобов'язань, які призводять до збільшення власного капіталу, не пов'язаного з внесками учасників капіталу.

Виручка - валове надходження економічних вигід за певний період в ході звичайної діяльності підприємства, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками учасників капіталу.

Процентний дохід (виручка від використання деяких активів Товариства) - плата, яка стягується за користування грошовими коштами та еквівалентами грошових коштів або з сум заборгованості перед Товариством.

Штрафи, пені - плата за несвоєчасне виконання зобов'язань за договорами. Штрафи, пені визнаються виручкою Товариства при оплаті в складі інших доходів.

Процентна виручка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка (що означає застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу за винятком фінансових активів, що розглядаються як знецінені. У разі таких фінансових активів Товариство застосовує ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику, до справедливої вартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Процентні доходи Товариства (відсотки до отримання за виданими кредитами) визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дата виникнення дебіторської заборгованості з нарахованих відсотків, і, відповідно, виникнення процентного доходу Товариства, визнається в певний момент часу, тобто не на дату заключення кредитного договору та не протягом часу його користування, а, відповідно до умов кредитного договору, в тому періоді, коли у Товариства є юридичне право вимагати її сплати.

Дохід по штрафам та пені за порушення договірних умов визнається в тому періоді, до якого відноситься оплата.

У відношенні всіх інших договорів з покупцями Товариство застосовує вимоги МСФЗ 15 "Дохід за договорами з покупцями», за винятком:

- договорів оренди, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ (IAS) 17 "Оренда";
- договорів страхування, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти";
- фінансових інструментів та інших договірних прав або зобов'язань, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ (IFRS) 11 "Спільна діяльність", МСФЗ (IAS) 27 "Окрема фінансова звітність" і МСФЗ (IAS) 28 "Інвестиції в залежні організації і спільні підприємства"; і
- немонетарних обмінів між організаціями одного напрямку діяльності з метою сприяння здійсненню продажів покупцям або потенційним покупцям.

Виручка згідно з МСФЗ 15 визнається:

- в певний момент часу;
- протягом певного часу.

Для визначення моменту визнання доходу протягом періоду Товариство застосовує аналіз наступних критеріїв:

- клієнт отримує вигоди в міру здійснення діяльності;
- діяльність створює чи покращує актив, контрольований клієнтом;
- створюється актив, для якого немає можливості альтернативного використання і у Товариства є право на отримання оплати за виконані станом на будь-який момент роботи (а не тільки право на

відшкодування фактично понесених витрат).

Якщо жодні з цих критеріїв не виконуються, виручка визнається одночасно, в момент переходу контролю над товаром клієнта.

Визнання витрат

Витрати визнаються за методом нарахування.

Будь-яка операція по витрачання того чи іншого ресурсу Товариства чи іншу подію, що не пов'язане з цим витрачанням, але призводить до зменшення капіталу Товариства, повинні бути відображені в тому звітному періоді, в якому вони відбулися.

Товариство визнає витрати в тому звітному періоді, що і дохід, отриманий за цими видатками.

Якщо результат операції не може бути достовірно оцінений і не є ймовірним те, що понесені витрати будуть відшкодовані, виручка не визнається, а понесені витрати визнаються як витрати.

3.8.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.8.3. Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. 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:

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартості активів ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

5.2. Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.18	31.12.19	31.12.18 р.	31.12.19 р.
Грошові кошти	946	2	946	2

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Дохід від реалізації послуг

тис. грн.

Дохід від реалізації	2018 р.	2019 р.
Дохід від реалізації послуг	30 139	31 042
Всього:	30 139	31 042

тис. грн

6.2. Доходи та витрати (операційні та

Фінансові доходи	2018 р.	2019 р.
Фінансові доходи	138	1
Всього:	138	1

Операційні доходи	2018 р.	2019 р.
Інший операційний дохід	82	53
Всього	82	53
Інші доходи	2018 р.	2019 р.
Інший дохід	189	852
Всього	189	852

тис. грн.

Інші операційні витрати	2018 р.	2019 р.
-------------------------	---------	---------

Інші операційні витрати	22359	23684
Всього:	22359	23684
Витрати на збут	2018 р.	2019 р.
Витрати на збут	2711	2988
Всього:	2711	2988

6.3. Адміністративні витрати

тис. грн.

Адміністративні витрати	2018 р.	2019 р.
Витрати на оплату праці	1016	2686
Відрахування на соціальні заходи	213	529
Амортизація основних засобів	121	84
Інші витрати	3947	6286
Всього:	5297	9585

6.4. Нематеріальні активи

тис. грн.

Нематеріальні активи	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Нематеріальні активи балансова вартість	314	315
первісна вартість	338	350
накопичена амортизація	(24)	(35)

6.5. Основні засоби

тис. грн.

Основні засоби	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Основні засоби балансова вартість	300	243
первісна вартість	398	414
знос	(98)	(171)

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

До основних засобів Товариства належать основні засоби 4-ої групи, а саме електронно-обчислювальні машини (ноутбук, принтер). Нарахування амортизації здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисного використання 3 роки. Протягом звітного періоду основні засоби не переоцінювалися.

6.6. Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

	31.12.2018р.	31.12.2019р.
Дебіторська заборгованість за позиками	8716	9858
Резерв кредитних ризиків	(3690)	(5833)
Балансова вартість дебіторської заборгованості за позиками	5026	4025
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	22355	8310
Резерв кредитних ризиків	(18626)	(6354)
Балансова вартість дебіторської заборгованості з нарахованих доходів	3729	1956

Інша поточна дебіторська заборгованість	76	131
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	322	332
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	2
Всього:	9155	

Станом на 31.12.2019 року сума сформованих резервів становить 12 187 тисяч гривень.

6.7. Грошові кошти

тис. грн.

	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Поточні рахунки	31	2
Депозитні рахунки (до запитання)	915	0
Всього:	946	2

Відповідно до облікової політики Товариства депозит класифіковано як грошові кошти. Кредитний ризик під грошові кошти станом на 31.12.2019 р. не розраховувався.

6.8. Статутний капітал та нерозподілений прибуток (збиток)

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами статутний капітал Товариства складає 10 720 тис. грн. Станом на 01.01.2019 року нерозподілений прибуток становив 1 тис. грн. За 2019 рік Товариство отримало збиток у розмірі 4 422 тис. грн.

6.9. Короткострокові забезпечення

тис.

грн.

	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Резерв відпусток	47	229
Всього:	47	229

6.10. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис.

грн.

	31.12.2018	31.12.2019
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	86	7
Розрахунки з бюджетом з податку на прибуток	33	29
Інші поточні зобов'язання	711	234
Всього кредиторська заборгованість:	830	270

6.11. Податок на прибуток

Сума податку на прибуток за 2019 рік становить 114 тис. грн.. Тимчасові та постійні різниці з податку на прибуток відсутні, що обумовлено особливостями діяльності Товариства.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

грн.

Прибуток до оподаткування	636	181
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	-	-
Всього прибуток до оподаткування	636	181
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	114	33
Податковий вплив постійних різниць	0	0
Витрати з податку на прибуток	114	33
Поточні витрати з податку на прибуток	114	33
Відстрочений податок на прибуток	-	-
Витрати з податку на прибуток	114	33
Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:	-	-

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

На дату складання звітності Товариство не має жодних судових позовів.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи підпадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;

- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Пов'язані сторони Товариства:

Засновниками Товариства (частка 100%) є: Компанія з обмеженою відповідальністю «ПРОТОЕКС ЛІМІТЕД» (керівник -). Адреса: 2406, Кіпр, Нікосія, Енгомі, Зінонос Кітіеос 9, офіс 3. Кінцевий бенефіціарний власник - Денісс Грісс.

Компанією з обмеженою відповідальністю «ПРОТОЕКС ЛІМІТЕД» було надано безповоротну фінансову допомогу яка становила 851,9 тис. грн. (фінансова допомога). Сума фінансової допомоги була віднесена в повному обсязі до складу доходів Товариства в 2019 році.

Протягом 2019 року Компанія з обмеженою відповідальністю «ПРОТОЕКС ЛІМІТЕД» здійснила поповнення статутного капіталу Товариства на суму 1030,9 тис. грн.

Директору Грісс Деніссу було нараховано заробітну плату згідно штатного розпису.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Основні ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності. Політика управління ризиками включає наступне:

Система оцінки ризиків та передача інформації про ризики

Ризик Компанії оцінюються за допомогою методу, який відбиває як очікуваний збиток, понесення якого ймовірно в ході звичайної діяльності, так і непередбачені збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на підставі статистичних моделей. У моделях використовуються значення вірогідності, отримані з минулого досвіду і скоректовані з урахуванням економічних умов.

Моніторинг і контроль ризиків, головним чином, ґрунтується на встановлених Товариством лімітах. Такі ліміти відбивають стратегію ведення діяльності та ринкові умови, в яких функціонує Товариство, а також рівень ризику, який Товариство готове прийняти. Окрім цього, Товариство контролює і оцінює свою загальну здатність нести ризики відносно сукупної позиції по усіх видах ризиків і операцій.

Інформація, отримана по усіх видах діяльності, вивчається і обробляється з метою аналізу, контролю і раннього виявлення ризиків.

Зниження ризику

В рамках управління ризиками Товариство використовує можливість в режимі реального часу контролювати рівень акцептованих заявок і долю прострочених позик, змінюючи допустимий рівень кредитного ризику. Незначний термін кредитів дозволяє реагувати на зміну процентних ставок.

Надмірні концентрації ризику

Концентрації ризику виникають у разі, коли ряд контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти мають аналогічні економічні характеристики, і в результаті зміни в економічних, політичних і інших умовах роблять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Товариства до змін в умовах, які роблять вплив на певну галузь або географічний регіон. Підтримка диверсифікованого портфеля дозволяє Товариству уникнути надмірних концентрацій ризику.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що Товариство зазнає збитків внаслідок того, що її клієнти або контрагенти не виконали своїх договірних зобов'язань. Товариство управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Товариство готове прийняти по окремих контрагентах, географічних або галузевих концентраціях ризику, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику. Товариство продовжує працювати над удосконаленням системи оцінки кредитоспроможності контрагентів. Кредитна заявка користувача проходить через ряд ризик-правил, які у тому числі включають перевірку кредитної історії в Товаристві, даних у бюро кредитних історій і інших сервісах, оцінку вірогідності дефолту контрагента з урахуванням різного набору даних, оцінку вірогідності класифікації користувача як шахрая. Усі перераховані дії дозволяють досить точно оцінити рівень кредитного ризику на етапі розгляду кредитної заявки і добитися автоматизації в ухваленні рішення на рівні не менше 90%. Регулярне оновлення моделей, удосконалення старих і розробка нових ризик-правил дозволяють з достатньою мірою точності управляти кредитним ризиком. Ліміти по контрагентах визначені з використанням системи класифікації кредитного ризику, яка привласнює кожному контрагентові кредитний рейтинг. Рейтинги регулярно переглядаються. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Товариству оцінити розмір потенційних збитків по ризиках, до яких він схильний, і зробити необхідні заходи.

Кредитна якість

Прострочені кредити включають кредити, які прострочені лише на декілька днів. Аналіз прострочених кредитів по термінах, що пройшли з моменту затримки платежу, представлений далі. Товариство здійснює точну і послідовну оцінку якості кредитного портфеля. Це забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику по різних видах діяльності, географічних регіонах і продуктах.

Оцінка знецінення

Основними чинниками, які враховуються при перевірці кредитів на знецінення, є наступні: чи прострочені виплати відсотків і виплати в погашення суми основного боргу; чи відомо про фінансові труднощі контрагентів, порушення первинних умов договору. Товариство проводить розрахунок резервів, що оцінюються на сукупній основі.

При оцінці на сукупній основі визначається знецінення портфеля, яке може мати місце навіть у відсутність об'єктивних ознак індивідуального знецінення. Збитки від знецінення визначаються на підставі наступної інформації: збитки по портфелю за минулі періоди, поточні економічні умови, приблизний період часу від моменту вірогідного понесення збитку до моменту встановлення того, що він вимагає створення індивідуально оцінюваного резерву під знецінення, а також очікувані до отримання суми і відновлення вартості після знецінення активу.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення в звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво забезпечило доступність довгострокових джерел фінансування.

Керівництво також здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає оцінку очікуваних грошових потоків від термінових кредитів, а також очікувані потоки від стягнення простроченої заборгованості.

Ринковий ризик

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів.

7.4. Події після звітного періоду

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбулось інших суттєвих подій, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів.

Керівник

ГРІЦС ДЕНІСС

Головний бухгалтер

Литвин Олена Валентинівна