

## Фінансово-економічний аналіз за період з 2014 по 2017 рік 31

**ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

(в тисячах українських гривень)

**ЗМІСТ**

|                                                                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ                 | 3  |
| ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА                                                                                 | 4  |
| БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)                                                                         | 7  |
| ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)                                                   | 9  |
| ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)                                                          | 11 |
| ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ                                                                                  | 13 |
| ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ                                                                          | 15 |
| Примітка 1. Загальна інформація про Товариство                                                            | 15 |
| Примітка 2. Операційне середовище                                                                         | 15 |
| Примітка 3. Основи підготовки фінансової звітності                                                        | 16 |
| Примітка 4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики | 16 |
| Примітка 5. Основи облікової політики та складання звітності                                              | 18 |
| Примітка 6. Нові положення обліку та переглянуті стандарти                                                | 28 |
| Примітка 7. Основні засоби                                                                                | 32 |
| Примітка 8. Дебіторська заборгованість                                                                    | 32 |
| Примітка 9. Грошові кошти та їх еквіваленти                                                               | 33 |
| Примітка 10. Власний капітал                                                                              | 33 |
| Примітка 11. Інші поточні зобов'язання                                                                    | 34 |
| Примітка 12. Оренда                                                                                       | 34 |
| Примітка 13. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                               | 34 |
| Примітка 14. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                                 | 34 |
| Примітка 15. Інші операційні доходи                                                                       | 34 |
| Примітка 16. Адміністративні витрати                                                                      | 35 |
| Примітка 17. Інші операційні витрати                                                                      | 35 |
| Примітка 18. Податок на прибуток                                                                          | 35 |
| Примітка 19. Умовні та контрактні зобов'язання                                                            | 35 |
| Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами                                                             | 36 |
| Примітка 21. Управління фінансовими ризиками та капіталом                                                 | 37 |
| Примітка 22. Справедлива вартість фінансових інструментів                                                 | 39 |
| Примітка 23. Затвердження фінансової звітності та події після звітної дати                                | 40 |

## **ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, що міститься в представленому на сторінках 4 – 6 Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва і зазначених незалежних аудиторів, відносно фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Інтеркеш Україна» (далі – Товариство).

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2019 року, результати його діяльності, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі за текстом – МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їхнє послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю в Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства та забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів у межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність Товариства за фінансовий рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, яка наведена на сторінках з 7 по 40, була затверджена та підписана 30 вересня 2020 року від імені Керівництва Товариства:



  
Головний бухгалтер  
Сібулаторова Ю.В.

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Загальним зборам учасників та керівництву  
ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»*

### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА» (надалі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і 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 Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### 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 Товариства згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на **примітку 23** до фінансової звітності, в якій розкрито інформацію щодо поширення в світі **коронавірусної хвороби (COVID-19)**. Товариство не вбачає можливості надати надійну **вартісну оцінку** потенційного впливу пандемії, а також те, який вплив вона може мати на фінансовий стан Товариства. Нашу думку з цього питання не було модифіковано.



## **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 внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Ключовий партнер з аудиту



О.С.Хрипуненко

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101150  
м. Івано-Франківськ, 30 вересня 2020 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «ОПБІ-АУДИТ». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 34623723.  
Юридична адреса: 76018, м. Івано-Франківськ, вул. Б. Лепкого, буд. 34, офіс 1, тел. (0342) 75-05-01.

ТОВ «ОПБІ-АУДИТ» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності». Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazzkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/>

**ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»**
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

(в тисячах українських гривень)

 Підприємство ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»

 Територія Закарпатська

 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

 Вид економічної діяльності Інші види кредитування

 Середня кількість працівників 17

 Адреса, телефон вул. Швабська, буд. 17, м. Ужгород, Закарпатська обл.

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

Дата (рік, місяць, число)

Код за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

2019 | 12 | 31

39000364

211010000

240

64.92

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)**

на 31 грудня 2019 року

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

| Актив                                                                       | Код<br>рядка | На 31 грудня<br>2018 року | На 31 грудня<br>2019 року | Примітка |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------|---------------------------|----------|
| <b>I. Необоротні активи</b>                                                 |              |                           |                           |          |
| Нематеріальні активи                                                        | 1000         |                           |                           |          |
| первісна вартість                                                           | 1001         |                           |                           |          |
| накопичена амортизація                                                      | 1002         |                           |                           |          |
| Незавершені капітальні інвестиції                                           | 1005         |                           |                           |          |
| Основні засоби                                                              | 1010         | 163                       | 157                       | 7        |
| первісна вартість                                                           | 1011         | 263                       | 333                       |          |
| знос                                                                        | 1012         | (100)                     | (176)                     |          |
| Інвестиційна нерухомість                                                    | 1015         | -                         | -                         |          |
| Довгострокові біологічні активи                                             | 1020         | -                         | -                         |          |
| Довгострокові фінансові інвестиції:                                         |              |                           | -                         |          |
| які обліковуються за методом участі в капіталі<br>інших підприємств         | 1030         | -                         | -                         |          |
| інші фінансові інвестиції                                                   | 1035         | -                         | -                         |          |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                                    | 1040         | -                         | -                         |          |
| Відстрочені податкові активи                                                | 1045         | -                         | -                         |          |
| Гудвіл                                                                      | 1050         | -                         | -                         |          |
| Інші необоротні активи                                                      | 1090         | -                         | -                         |          |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                 | <b>1095</b>  | <b>163</b>                | <b>157</b>                |          |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                                  |              |                           |                           |          |
| Запаси                                                                      | 1100         | -                         | -                         |          |
| Поточні біологічні активи                                                   | 1110         | -                         | -                         |          |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари,<br>роботи, послуги         | 1125         | 2 850                     | 2 938                     | 8        |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                                 |              |                           |                           |          |
| за виданими авансами                                                        | 1130         | -                         | -                         |          |
| з бюджетом                                                                  | 1135         | 2                         | 7                         | 8        |
| у тому числі з податку на прибуток                                          | 1136         | -                         | -                         |          |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                     | 1155         | 1 747                     | 1 798                     | 8        |
| Поточні фінансові інвестиції                                                | 1160         | -                         | -                         |          |
| Гроші та їх еквіваленти                                                     | 1165         | 652                       | 643                       | 9        |
| Витрати майбутніх періодів                                                  | 1170         | -                         | -                         |          |
| Інші оборотні активи                                                        | 1190         | -                         | -                         |          |
| <b>Усього за розділом II</b>                                                | <b>1195</b>  | <b>5 251</b>              | <b>5 386</b>              |          |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу,<br/>та групи вибуття</b> | <b>1200</b>  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  |          |
| <b>Баланс</b>                                                               | <b>1300</b>  | <b>5 414</b>              | <b>5 543</b>              |          |



**ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»**
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

(в тисячах українських гривень)

| Пасив                                                                                                    | Код<br>рядка | На 31 грудня<br>2018 року | На 31 грудня<br>2019 року | Примітка |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------|---------------------------|----------|
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                                |              |                           |                           |          |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                                                         | 1400         | 5 000                     | 5 000                     | 10       |
| Капітал у дооцінках                                                                                      | 1405         | -                         | -                         |          |
| Додатковий капітал                                                                                       | 1410         | 17                        | 17                        | 10       |
| Резервний капітал                                                                                        | 1415         | -                         | -                         |          |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                              | 1420         | 277                       | 305                       | 17       |
| Неоплачений капітал                                                                                      | 1425         | -                         | -                         |          |
| Вилучений капітал                                                                                        | 1430         | -                         | -                         |          |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                              | <b>1495</b>  | <b>5 294</b>              | <b>5 322</b>              |          |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                                     |              |                           |                           |          |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                                       | 1500         | -                         | -                         |          |
| Довгострокові кредити банків                                                                             | 1510         | -                         | -                         |          |
| Інші довгострокові зобов'язання                                                                          | 1515         | -                         | -                         |          |
| Довгострокові забезпечення                                                                               | 1520         | -                         | -                         |          |
| Цільове фінансування                                                                                     | 1525         | -                         | -                         |          |
| <b>Усього за розділом II</b>                                                                             | <b>1595</b>  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  |          |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                          |              |                           |                           |          |
| Короткострокові кредити банків                                                                           | 1600         | -                         | -                         |          |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                                                                  |              |                           |                           |          |
| довгостроковими зобов'язаннями                                                                           | 1610         | -                         | -                         |          |
| товари, роботи, послуги                                                                                  | 1615         | -                         | -                         |          |
| розрахунками з бюджетом                                                                                  | 1620         | -                         | 6                         |          |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                       | 1621         | -                         | 6                         |          |
| розрахунками зі страхування                                                                              | 1625         | -                         | -                         |          |
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630         | -                         | -                         |          |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами                                               | 1635         | -                         | -                         |          |
| Поточні забезпечення                                                                                     | 1660         | -                         | -                         |          |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                | 1665         | -                         | -                         |          |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690         | 120                       | 215                       | 11       |
| <b>Усього за розділом III</b>                                                                            | <b>1695</b>  | <b>120</b>                | <b>221</b>                |          |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | <b>1700</b>  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  |          |
| <b>Баланс</b>                                                                                            | <b>1900</b>  | <b>5 414</b>              | <b>5 543</b>              |          |


 Директор  
Рімек О.Є.



 Головний бухгалтер  
Сібуратова Ю.В.



**ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»**
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

(в тисячах українських гривень)

Підприємство ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ                   |
|------------------------|
| 2019   12   31         |
| Код за ЄДРПОУ 39000364 |

Код за ЄДРПОУ

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)**

за 2019 рік

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

| Стаття                                                          | Код рядка | За 2019 рік | За 2018 рік | Примітка |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|-------------|-------------|----------|
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)  | 2000      | 41 157      | 28 548      | 13       |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)    | 2050      | (5 142)     | (3 332)     |          |
| <b>Валовий:</b>                                                 |           |             |             |          |
| прибуток                                                        | 2090      | 36 015      | 25 216      | 14       |
| збиток                                                          | 2095      | -           | -           |          |
| Інші операційні доходи                                          | 2120      | 6 825       | 3 021       | 15       |
| Адміністративні витрати                                         | 2130      | (5 664)     | (6 261)     | 16       |
| Витрати на збут                                                 | 2150      | -           | -           |          |
| Інші операційні витрати                                         | 2180      | (37 142)    | (21 800)    | 17       |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>         |           |             |             |          |
| прибуток                                                        | 2190      | 34          | 176         |          |
| збиток                                                          | 2195      | -           | -           |          |
| Доход від участі в капіталі                                     | 2200      | -           | -           |          |
| Інші фінансові доходи                                           | 2220      | -           | -           |          |
| Інші доходи                                                     | 2240      | -           | -           |          |
| Фінансові витрати                                               | 2250      | -           | -           |          |
| Втрати від участі в капіталі                                    | 2255      | -           | -           |          |
| Інші витрати                                                    | 2270      | -           | -           |          |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |           |             |             |          |
| прибуток                                                        | 2290      | 34          | 176         |          |
| збиток                                                          | 2295      | -           | -           |          |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300      | (6)         | (32)        | 18       |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305      | -           | -           |          |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |           |             |             |          |
| прибуток                                                        | 2350      | 28          | 144         |          |
| збиток                                                          | 2355      | -           | -           |          |

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

| Найменування показника                                              | Код рядка   | За 2019 рік | За 2018 рік | Примітка |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|----------|
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                               | 2400        | -           | -           |          |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                           | 2405        | -           | -           |          |
| Накопичені курсові різниці                                          | 2410        | -           | -           |          |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415        | -           | -           |          |
| Інший сукупний дохід                                                | 2445        | -           | -           |          |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | <b>-</b>    | <b>-</b>    |          |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -           | -           |          |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | <b>-</b>    | <b>-</b>    |          |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>28</b>   | <b>144</b>  |          |

**ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**  
(в тисячах українських гривень)**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

| Найменування показника           | Код рядка   | За 2019 рік   | За 2018 рік   | Примітка |
|----------------------------------|-------------|---------------|---------------|----------|
| Матеріальні затрати              | 2500        | -             | -             |          |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 1 011         | 719           |          |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 224           | 160           |          |
| Амортизація                      | 2515        | 75            | 45            |          |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 46 638        | 30 469        |          |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>47 948</b> | <b>31 393</b> |          |

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

| Найменування показника                                     | Код рядка | За 2019 рік | За 2018 рік | Примітка |
|------------------------------------------------------------|-----------|-------------|-------------|----------|
| 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      | -           | -           |          |



Головний бухгалтер  
Сібуратова Ю.В.

**ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»**
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

(в тисячах українських гривень)

Підприємство ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»

 Дата (рік, місяць, число) 2019 | 12 | 31  
 Код за ЄДРПОУ 39000364

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)**

за 2019 рік

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття                                                             | Код рядка   | За 2019 рік | За 2018 рік  |
|--------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------|
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>           |             |             |              |
| <b>Надходження від:</b>                                            |             |             |              |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                      | 3000        | 13 867      | 24 550       |
| Повернення податків і зборів                                       | 3005        | -           | -            |
| у тому числі податку на додану вартість                            | 3006        | -           | -            |
| Цільового фінансування                                             | 3010        | -           | -            |
| Надходження авансів від покупців і замовників                      | 3015        | -           | -            |
| Надходження від повернення авансів                                 | 3020        | -           | -            |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025        | -           | -            |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                | 3035        | -           | -            |
| Інші надходження                                                   | 3095        | 6 859       | 7 389        |
| <b>Витрачання на оплату:</b>                                       |             |             |              |
| Товарів (робіт, послуг)                                            | 3100        | (8 385)     | (22 029)     |
| Праці                                                              | 3105        | (819)       | (582)        |
| Відрахувань на соціальні заходи                                    | 3110        | (222)       | (166)        |
| Зобов'язань із податків і зборів                                   | 3115        | (224)       | (152)        |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток             | 3116        | -           | -            |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість      | 3117        | -           | -            |
| Витрачання на оплату авансів                                       | 3135        | -           | -            |
| Витрачання на оплату повернення авансів                            | 3140        | -           | -            |
| Інші витрачання                                                    | 3190        | (11 150)    | (9 590)      |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                | <b>3195</b> | <b>(74)</b> | <b>(580)</b> |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>        |             |             |              |
| <b>Надходження від реалізації:</b>                                 |             |             |              |
| фінансових інвестицій                                              | 3200        | -           | -            |
| необоротних активів                                                | 3205        | -           | -            |
| <b>Надходження від отриманих:</b>                                  |             |             |              |
| відсотків                                                          | 3215        | -           | -            |
| дивідендів                                                         | 3220        | -           | -            |
| Надходження від деривативів                                        | 3225        | -           | -            |
| Надходження від погашення позик                                    | 3230        | 331         | 2 292        |
| Інші надходження                                                   | 3250        | -           | -            |
| <b>Витрачання на придбання:</b>                                    |             |             |              |
| фінансових інвестицій                                              | 3255        | -           | -            |
| необоротних активів                                                | 3260        | -           | -            |
| Виплати за деривативами                                            | 3270        | -           | -            |
| Витрачання на надання позик                                        | 3275        | (266)       | (1 409)      |
| Інші платежі                                                       | 3290        | -           | -            |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>              | <b>3295</b> | <b>65</b>   | <b>883</b>   |



**ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»**
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

(в тисячах українських гривень)

|                                                           |             |            |            |
|-----------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b> |             |            |            |
| Надходження від:                                          |             |            |            |
| Власного капіталу                                         | 3300        | -          | -          |
| Отримання позик                                           | 3305        | -          | -          |
| 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        | -          | -          |
| Інші платежі                                              | 3390        | -          | -          |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>        | <b>3395</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>   |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>       | <b>3400</b> | <b>(9)</b> | <b>303</b> |
| Залишок коштів на початок року                            | 3405        | 652        | 349        |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів             | 3410        | -          | -          |
| Залишок коштів на кінець року                             | 3415        | 643        | 652        |


 Директор  
Рібек О.Є.



 Головний бухгалтер  
Сібулатова Ю.В.

**ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»**
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**  
 (в тисячах українських гривень)

 Підприємство **ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»**

 Дата (рік, місяць, число) **2019 | 12 | 31**  
 Код за ЄДРПОУ **39000364**
**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**
**за 2019 рік**

 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 |
|--------------------------------------------------|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------|
| Залишок на початок року                          | 4000      | 5 000                            | -                   | 17                 | -                 | 277                                         | -                   | -                 | 5 294  |
| Коригування:                                     |           |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Зміна облікової політики                         | 4005      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Виправлення помилок                              | 4010      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Інші зміни                                       | 4090      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Скоригований залишок на початок року             | 4095      | 5 000                            | -                   | 17                 | -                 | 277                                         | -                   | -                 | 5 294  |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період       | 4100      | -                                | -                   | -                  | -                 | 28                                          | -                   | -                 | 28     |
| Інший сукупний дохід за звітний період           | 4110      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Розподіл прибутку:                               |           |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Виплати власникам (дивіденди)                    | 4200      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Відрахування до резервного капіталу              | 4210      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Внески учасників:                                |           |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Внески до капіталу                               | 4240      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Погашення заборгованості з капіталу              | 4245      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Вилучення капіталу:                              |           |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Викуп акцій (часток)                             | 4260      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)             | 4265      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Анулювання викуплених акцій (часток)             | 4270      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Вилучення частки в капіталі                      | 4275      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Інші зміни в капіталі                            | 4290      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Разом змін в капіталі                            | 4295      | -                                | -                   | -                  | -                 | 28                                          | -                   | -                 | 28     |
| Залишок на кінець року                           | 4300      | 5 000                            | -                   | 17                 | -                 | 305                                         | -                   | -                 | 5 322  |

Директор

Рімек О.Є.

Головний бухгалтер

Сібулатова Ю.В.

**ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»**
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**
**(в тисячах українських гривень)**

 Підприємство **ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»**

 Дата (рік, місяць, число) **2019 | 12 | 31**  
 Код за ЄДРПОУ **39000364**
**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**
**за 2018 рік**

 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 |
|--------------------------------------------------|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------|
| Залишок на початок року                          | 4000      | 5 000                            | -                   | 17                 | -                 | 133                                         | -                   | -                 | 5 150  |
| Коригування:                                     |           |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Зміна облікової політики                         | 4005      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Виправлення помилок                              | 4010      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Інші зміни                                       | 4090      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Скоригований залишок на початок року             | 4095      | 5 000                            | -                   | 17                 | -                 | 133                                         | -                   | -                 | 5 150  |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період       | 4100      | -                                | -                   | -                  | -                 | 144                                         | -                   | -                 | 144    |
| Інший сукупний дохід за звітний період           | 4110      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Розподіл прибутку:                               |           |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Виплати власникам (дивіденди)                    | 4200      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Відрахування до резервного капіталу              | 4210      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Внески учасників:                                |           |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Внески до капіталу                               | 4240      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Погашення заборгованості з капіталу              | 4245      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Вилучення капіталу:                              |           |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Викуп акцій (часток)                             | 4260      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)             | 4265      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Анулювання викуплених акцій (часток)             | 4270      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Вилучення частки в капіталі                      | 4275      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Інші зміни в капіталі                            | 4290      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Разом змін в капіталі                            | 4295      | -                                | -                   | -                  | -                 | 144                                         | -                   | -                 | 144    |
| Залишок на кінець року                           | 4300      | 5 000                            | -                   | 17                 | -                 | 277                                         | -                   | -                 | 5 294  |


 Директор  
 Рімек О.Є


 Головний бухгалтер  
 Сібулатова Ю.В.



## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **Примітка 1. Загальна інформація про Товариство**

ТОВ «Інтеркеш Україна» утворено згідно чинного законодавства у формі Товариства з обмеженою відповідальністю, про що зроблено запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 29.11.2013 р. за № 1 324 102 0000 008499.

Товариство є учасником ринку фінансових послуг і відповідно до діючих ліцензій, наданих Нацкомфінпослуг надає такі види фінансових послуг:

- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, розпорядження Нацкомфінпослуг від 13.04.2017 р. № 1089 (код фінансової послуги 13.06);
- Надання послуг з факторингу, розпорядження Нацкомфінпослуг від 14.11.2017 р. № 4279 (код фінансової послуги 13.11).

Юридична адреса Товариства: 88018, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Швабська, буд. 17. Офіційна сторінка в Інтернеті – [www.ukrcash.net](http://www.ukrcash.net).

За 2019 рік середня кількість працівників Товариства становила 17 осіб (за 2018 рік – 17 осіб).

Інформація про структуру володіння станом на 31.12.2019р. і 31.12.2018р. наведена у Примітці 10.

### **Примітка 2. Операційне середовище**

На ринок України впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які відрізняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками. Основними зовнішніми чинниками негативного впливу є ведення воєнних дій на території держави, серед внутрішніх можна виділити: відсутність комплексного підходу уряду до покращення макроекономічних показників, поєднання і взаємне підсилення яких призводить до негативних ефектів розвитку економіки. В результаті відбувається падіння ВВП і прискорення темпів інфляції. Внутрішні політичні проблеми та посилення напруги в регіонах погіршують також інвестиційний клімат. Корупція та невідповідні умови ведення бізнесу призводять до відтоку інвестицій. Законодавство і нормативно-правові акти, які впливають на господарські організації в Україні, продовжують зазнавати стрімких змін, а для податкового і регуляторного середовища характерне використання різноманітних тлумачень.

Сьогодні розвиток фінансового сектору економіки відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі. У зв'язку з неможливістю передбачити почерговість реформ, всі антикризові заходи уряду і заходи з економічного відновлення, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства.

Протягом 2019 року в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому.

Управлінський персонал не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансовий стан Товариства. Проте управлінський персонал впевнений, що в ситуації, що склалася, вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

**Примітка 3. Основи підготовки фінансової звітності**

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі РМСБО), як цього вимагає Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року №996-XIV зі змінами та доповненнями.

Від дати створення Товариства, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2019 року, Товариство готувало фінансову звітність відповідно до МСФЗ.

Форми фінансової звітності складені у відповідності до вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» затверджених наказом Міністерства фінансів України №73 від 7 лютого 2013 року (зі змінами), у межах чинного законодавства, нормативних актів Міністерства фінансів України та МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок відповідно до МСФЗ в діючій редакції затвердженій Радою з Міжнародних стандартами фінансової звітності (Рада з МСФЗ) станом на 31.12.2019 року.

Фінансова звітність представлена в національній валюті України – гривні, що є функціональною валютою Товариства. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не зазначене інше. Операції в інших валютах відсутні.

Історична вартість зазвичай визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги. Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи підлягає ця ціна безпосередньому спостереженню або оцінці із використанням іншої методики оцінки.

**Примітка 4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики**

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство обліковує і презентує операції та інші події у відповідності до їх сутності і економічних обставин, а не тільки у відповідності з юридичною формою. Тому підготовка фінансової звітності у відповідності до МСФЗ потребує від управлінського персоналу Товариства застосування оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, зобов'язань та потенційних зобов'язань, які відображені у звітності на дату фінансової звітності, та представлених сум доходів від реалізації товарів, робіт та послуг за звітний період. Ці оцінки та припущення базуються на попередньому досвіді управлінського персоналу та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Оцінки і припущення постійно переглядаються на дату складання фінансової звітності в зв'язку з ринковими змінами чи зміни обставин, не підконтрольних Товариству. Таким чином, фактичні результати можуть відрізнятися від оціночних.

**Судження**

У процесі застосування облікової політики управлінським персоналом Товариства застосовуються певні професійні судження, крім облікових оцінок, які мають суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності. Такі судження, зокрема, включають правомірність припущення щодо безперервності діяльності Товариства, зменшення корисності активів, оцінювання сумнівності заборгованості тощо.

*Характеристика здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі*

Дана фінансова звітність була підготовлена з дотриманням принципу безперервності діяльності. За судженням керівництва Товариства не існує суттєвої невизначеності що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів



здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і сплачувати свої борги в міру настання термінів їхнього погашення. У Товариства є діючі ліцензії на провадження основної діяльності, від якої Товариство одержує позитивні грошові потоки, які задовольняють його поточні потреби в оборотному капіталі. Тому ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображених сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Товариство було б не здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

#### *Зменшення корисності активів*

На кожен звітну дату Товариство оцінює наявність ознак можливого зменшення корисності активів. Активи перевіряються на предмет зменшення корисності у тих випадках, коли обставини дають підстави припустити потенційне зменшення корисності. Така оцінка передбачає застосування значних суджень.

#### **Оцінки та припущення**

Нижче представлені основні припущення та оцінки стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності на дату складання фінансової звітності, що можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості відповідних активів та зобов'язань в майбутньому:

- погашення дебіторської заборгованості;
- судові справи;
- податки та інші обов'язкові платежі в бюджет;
- відстрочені податкові активи та зобов'язання.

#### *Оцінка очікуваних кредитних збитків*

Оцінка очікуваних кредитних збитків – значне оціночне значення, для отримання якого використовується методологія оцінки, моделі і вхідні дані. Товариство регулярно перевіряє і підтверджує моделі і вхідні дані для моделей з метою зниження розбіжностей між розрахунковими очікуваними кредитними збитками і фактичними збитками.

Товариство застосовує спрощений підхід до визнання очікуваних кредитних збитків на увесь строк дії торгової та іншої дебіторської заборгованості, як дозволено згідно з МСФЗ (IFRS) 9. Товариство відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожен звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.

Управлінський персонал використовує своє компетентне судження для оцінки суми будь-яких очікуваних кредитних збитків у випадках, коли контрагент зазнає фінансових труднощів. Резерв під очікувані кредитні збитки дебіторської заборгованості створюється, якщо існують істотні обґрунтовані сумніви в її погашенні, використовуючи найкращу доступну інформацію щодо кредитоспроможності її дебіторів на дату складання фінансової звітності. Проте фактична можливість повернення дебіторської заборгованості може відрізнятись від оцінок, зроблених управлінським персоналом.

#### *Ризики, пов'язані з недотриманням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів*

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто є нечітко сформульованими, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних чи центральних органів влади й інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень непоодинокі. Управлінський персонал вважає, що його розуміння положень законодавства, яке регулює діяльність Товариства, є правильним і діяльність Товариства здійснюється у повній відповідності до законодавства, що регулює його діяльність. Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувало і сплатило всі належні податки, обов'язкові платежі і збори.



Товариство не виступає в якості відповідача в судових розглядах з податковими органами та зі своїми контрагентами. Окрім того, не визнавались і не нараховувались умовні зобов'язання.

Водночас, існує ризик того, що операції й інтерпретації, що не були поставлені під сумнів у минулому, можуть бути поставлені під сумнів державними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з плином часу. Неможливо визначити суму непред'явлених позовів, що можуть бути пред'явлені, якщо такі взагалі існують, або ймовірність будь-якого несприятливого результату.

#### **Примітка 5. Основи облікової політики та складання звітності**

Методи оцінки активів та зобов'язань, окремих статей звітності здійснюються у відповідності до вимог МСФЗ.

В основу облікової політики Товариства, на підставі якої складалась фінансова звітність, покладено наступні оцінки окремих статей активів та зобов'язань:

- активи і зобов'язання обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною собівартістю або справедливою вартістю).
- при обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.
- при обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів на час складання звітності, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

#### **Основні засоби**

Основні засоби визнаються в якості активів тільки, якщо існує впевненість в тому, що Товариство одержить певні економічні вигоди в майбутньому від їх використання та вартість таких активів може бути достовірно оцінена.

Основні засоби визнаються в фінансовій звітності за вартістю придбання або створення, а також будь-які додаткові витрати, які пов'язані з приведенням основного засобу в робочий стан та його доставкою.

Для оцінки основних засобів після первісного визнання Товариство використовує модель собівартості. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за історичною собівартістю за вирахуванням зносу та накопичених збитків від знецінення.

Витрати на поточний ремонт та обслуговування основних засобів включаються до витрат періоду по мірі здійснення таких витрат. Витрати на капітальний ремонт включаються до інших основних засобів з подальшою амортизацією таких витрат. Витрати на реконструкцію, модернізацію, заміну значних компонентів чи інше поліпшення об'єктів основних засобів, що можуть призвести до збільшення очікуваних економічних вигід від використання таких основних засобів, капіталізуються з подальшою амортизацією таких витрат.

Амортизація активу починається з місяця, наступного за місяцем, коли актив готовий до використання, та припиняється з наступного місяця, після того, коли актив класифікований як актив, утримуваний для продажу, або припинено визнання об'єкту активом та списано його з балансу.

Амортизація об'єктів основних засобів нараховується прямолінійним методом, поступово зменшуючи їхню залишкову вартість до ліквідаційної вартості впродовж терміну їх корисного використання. Ліквідаційна вартість усіх об'єктів основних засобів для цілей розрахунку амортизації дорівнює нулю.

**ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

(в тисячах українських гривень)

Звичайні терміни корисного використання основних засобів представлені таким чином:

| Групи основних засобів | Діапазон термінів корисного використання у роках |
|------------------------|--------------------------------------------------|
| Будинки та споруди     | 15 - 30                                          |
| Машини та обладнання   | 5 - 12                                           |

Списання з балансу об'єктів основних засобів відбувається після вибуття об'єкту або, коли Товариство більше не очікує одержати додаткові економічні вигоди від використання або вибуття такого об'єкту. Прибуток або збиток від припинення визнання об'єкта основних засобів визначається як різниця між чистим надходженням від вибуття та балансовою вартістю об'єкта та відображається у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід). Накопичена дооцінка об'єктів основних засобів, визнання яких припинено, списується на нерозподілений прибуток.

**Оренда***Визначення оренди*

При заключенні договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договорів.

**Товариство як орендар***Первісна оцінка*

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнене у тому, що воно скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

*Виключення для невизнання на балансі активу з права користування*

Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди.



## ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»

### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

При застосуванні даного **виключення** короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів **включно**. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

#### *Подальша оцінка*

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариству право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

#### *Переоцінка зобов'язань за договором оренди*

Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

#### *Модифікації договору оренди*

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.



Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендні зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

#### **Товариство як орендодавець**

Товариство як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду.

Дана класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат, - дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

#### **Фінансова оренда**

Орендодавець визнає активи, утримувані за угодами про фінансову оренду, у своєму Балансі (Звіті про фінансовий стан) і подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду.

Визнання фінансового доходу має базуватися на моделі, що відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в фінансову оренду.

#### **Операційна оренда**

Орендодавець подає у своєму Балансі (Звіті про фінансовий стан) активи, які є об'єктом угоди про операційну оренду, згідно з характером активу. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду визнається в складі доходу на прямолінійній основі впродовж терміну оренди, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відображати в часі вигоди користувача, при застосуванні якої вигода, отримана від зданого в оренду активу, зменшується.

Первісні прямі витрати, понесені орендодавцями при веденні переговорів та укладанні угоди про операційну оренду, слід додавати до балансової вартості орендованого активу та визнавати як витрати протягом строку оренди за такою самою основою, як дохід від оренди.

**Зменшення корисності нефінансових активів**

На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активів. За наявності таких ознак або при необхідності проведення щорічного тестування Товариство визначає суму відшкодування активу.

Сума відшкодування активу є більшою з двох величин: справедливої вартості активу або одиниці, що генерує грошові кошти, за мінусом витрат на продаж і вартості його використання. Сума відшкодування активу визначається для кожного окремого активу, якщо цей актив генерує надходження коштів і таке надходження коштів, в основному, не залежить від інших активів або груп активів.

Коли балансова вартість активу чи одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує суму його відшкодування, вважається, що корисність активу зменшилася і його вартість списується до суми відшкодування. При оцінці справедливої вартості за вирахуванням витрат на вибуття очікувані грошові потоки дисконтуються до їхньої теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподатковування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі й ризику, властиві цьому активу. При визначенні справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію використовується відповідна модель оцінки.

Товариство здійснює свої розрахунки зменшення корисності виходячи з детальних бюджетів та прогнозних розрахунків, які готуються окремо для кожної одиниці, що генерує грошові кошти в межах Товариства, на яку припадають індивідуальні активи. Бюджети та прогнозні розрахунки зазвичай здійснюються на період 5 років. На період більшої тривалості розраховуються ставки довгострокового зростання, що застосовуються до прогнозованих грошових потоків після п'ятого року.

Збитки від зменшення корисності визнаються у прибутках чи збитках того звітного періоду, в якому було виявлене таке зменшення корисності.

На кожну наступну звітну дату здійснюється оцінка наявності ознак того, що збиток від зменшення корисності, визнаний щодо активу раніше, вже не існує або зменшився. При наявності таких ознак Товариство оцінює суму відшкодування активу. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, сторнується в тому випадку, якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми відшкодування активу з моменту визнання останнього збитку від зменшення корисності. У такому випадку балансова вартість активу збільшується до суми його відшкодування. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, відноситься на фінансовий результат.

**Фінансові інструменти***Визнання фінансових інструментів*

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан, коли воно стає стороною договору щодо відповідного фінансового інструменту. Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються у звіті про фінансовий стан Товариства, представлені грошовими коштами і їх еквівалентами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства та МСФЗ.

Фінансові інструменти визнаються та обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансові активи Товариство класифікує на такі групи:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.



## ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»

### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Витрати, що відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки.

Фінансові активи, економічні вигоди від використання яких очікуються впродовж 12 місяців з дати придбання або з дати балансу, визнаються короткостроковими та відображаються у складі оборотних активів. Фінансові активи, економічні вигоди від використання яких очікуються впродовж більш ніж 12 місяців з дати придбання або з дати балансу, визнаються довгостроковими та відображаються у складі необоротних активів.

#### *Фінансові зобов'язання*

Фінансові зобов'язання Товариство класифікує як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.
- фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.
- договорів фінансової гарантії.
- зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.
- умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3. Така умовна компенсація надалі оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку.

Первісно довгострокові фінансові зобов'язання визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює амортизованій вартості суми платежів. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень.

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

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

- спливає термін дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або
- воно передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

#### *Знецінення фінансових активів*

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство створювало резерв під очікувані кредитні збитки щодо всіх фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, а також зобов'язань по наданню позик і договорів фінансової гарантії. Такий резерв під знецінення заснований на величині очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з



ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

ECL (Очікувані кредитні збитки) – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються як поточна вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів (тобто різниця між потоками грошових коштів, що надходять до суб'єкта господарювання відповідно до контракту та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати). ECL дисконтуються за ефективною процентною ставкою фінансового активу.

Товариство застосовує спрощений підхід МСФЗ 9 для оцінки очікуваних кредитних збитків (далі – «ECL»), який використовує очікуваний збиток за весь період очікуваного збитку для торгової та іншої дебіторської заборгованості. Товариство відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожен звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків торгова та інша дебіторська заборгованість групувалася на базі загальних характеристик кредитного ризику та строку існування заборгованості.

Відповідно до МСФЗ 9 допустимі збитки оцінюються за будь-якою з наступних основ:

- 12-місячні ECL: це ECL, які є наслідком можливих подій протягом 12 місяців після звітної дати;
- діючі ECL: це ECL, що є результатом усіх можливих подій протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та при оцінці ECL, Товариство вважає, що обґрунтована та підтримувана інформація є актуальною та доступною без надмірних витрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та аналіз, засновані на історичному досвіді Товариства та обґрунтованій кредитній оцінці.

Товариство вважає фінансовий актив неплатоспроможним, коли малоімовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством в повному обсязі.

На кожен звітну дату Товариство визначає чи можуть бути фінансові активи віднесені до кредитно-знецінених. Фінансовий актив є «кредитно-знеціненим», коли відбулося одне або кілька подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу.

Збитки від знецінення, пов'язані з торговою та іншою дебіторською заборгованістю, включаючи договірні активи, відображаються як частина інших операційних витрат у звіті про прибутки та збитки.

### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість спочатку враховується за справедливою вартістю, а надалі оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективною процентною ставки мінус оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Товариство застосовує спрощений підхід до оцінки резерву під очікувані кредитні збитки для торгової дебіторської заборгованості і активів за договором, які виникають внаслідок операцій, що належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15.

Відповідно до спрощеного підходу для оцінки очікуваних кредитних збитків Товариство використовує коефіцієнт погашення заборгованості. Коефіцієнт погашення заборгованості встановлюється в залежності від:

- кількості днів прострочення торгової дебіторської заборгованості (тобто скільки днів з моменту виникнення заборгованості вона не оплачена); і

- фінансового стану **дебітора** (тобто чи є дебітор банкрутом, і чи відома керівництву підприємства додаткова інформація про те, що дебіторська заборгованість не буде погашена в майбутньому).

Всі фінансові активи Товариства з метою нарахування оціночного резерву очікуваних кредитних збитків розділені на групи. На звітну дату в залежності від змін в платіжній дисципліні клієнта оновлюються історичні ймовірності дефолтів за минулі періоди, що спостерігаються, аналізуються зміни в прогнозних оцінках і на цій основі переглядаються коефіцієнти кредитного ризику.

При нарахуванні оціночного резерву керівництвом використовується також додаткова інформація, яка піддається аналізу.

Товариство проводить нарахування оціночного резерву під збитки на кожну звітну дату. Нараховані суми оціночного резерву відображаються в Звіті про фінансовий стан в складі активів, а витрати по нарахуванню – в Звіті про прибутки та збитки в складі інших операційних витрат.

Коли дебіторська заборгованість з основної діяльності стає безнадійною, вона списується за рахунок оціночного резерву під очікувані кредитні збитки. Повернення раніше списаних сум кредитується у складі прибутку або збитку

#### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

До грошових коштів Товариство відносить залишки грошових коштів на рахунках в банках, готівки в касі і депозити до запитання.

Депозити, терміном погашення до трьох місяців, розцінюються Товариством як еквіваленти грошових коштів.

#### **Зобов'язання та забезпечення**

Товариство розділяє короткострокові (поточні) (до 12 місяців) і довгострокові (довше 12 місяців) зобов'язання.

Товариство здійснює переведення частини довгострокових зобов'язань до складу короткострокових, коли за умовами договору до повернення цієї частини суми боргу залишається менше 365 днів від звітної дати.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню впродовж дванадцяти місяців після звітної дати;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання впродовж щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем ймовірності буде потрібний відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Суми створених забезпечень визнаються витратами періоду. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

#### **Інші поточні зобов'язання**

До інших поточних зобов'язань відносяться суми заборгованості по операціях факторингу, короткострокової оренди та розрахунки з іншими кредиторами.

#### **Умовні зобов'язання та активи**

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Вони розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що містять економічні



вигоди, не є значною. Умовні **активи не визнаються** у фінансовій звітності, але розкриваються в Примітках, якщо існує значна **ймовірність** отримання економічних вигід.

### **Виплати працівникам**

Відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» виплати працівникам – це всі форми компенсації, що їх надає Товариство в обмін на послуги, надані працівниками, або при звільненні.

Короткострокові виплати працівникам – це виплати працівникам (окрім виплат при звільненні працівників), що, як очікується, будуть сплачені у повному обсязі впродовж дванадцяти місяців після закінчення річного звітного періоду, у якому працівники надають відповідні послуги.

Товариство здійснює відрахування до Державного Пенсійного фонду України за ставками, що діють протягом року, виходячи з нарахованої заробітної плати працівників. Ці відрахування відображаються як витрати у тому звітному періоді, до якого відноситься нарахування відповідної заробітної плати.

### **Визнання витрат**

Витрати враховуються згідно методу нарахування. Витрати визнаються в разі зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу їх вартості між відповідними звітними періодами.

### **Інструменти власного капіталу**

Інструментом власного капіталу є договір, що надає право на залишкову частку в активах Товариства після відрахування всіх його зобов'язань. Інструменти власного капіталу, випущені Товариства, відображаються в сумі одержаних надходжень від учасників, за винятком прямих витрат на їхній випуск.

Зареєстрований статутний капітал Товариства визнаний за історичною вартістю. Розмір статутного капіталу Товариства складається із внесків його учасників.

Порядок розподілу чистого прибутку затверджується Загальними зборами учасників.

Виплата дивідендів здійснюється за рахунок чистого прибутку Товариства особам, які були учасниками Товариства на день прийняття рішення про виплату дивідендів, пропорційно до розміру їхніх часток. Сума оголошених, але не виплачених дивідендів включається до поточних зобов'язань. Дивіденди за звітний період, оголошені після звітної дати, але до затвердження керівництвом фінансової звітності до випуску, не визнаються зобов'язаннями на звітну дату, але розкриваються у примітках до фінансової звітності.

### **Податок на прибуток**

У цій фінансовій звітності податки на прибуток були нараховані відповідно до вимог податкового законодавства України, яке було чинним або фактично набуло чинності станом на звітні дати. Витрати з податку на прибуток в звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) складаються з поточного податку та змін у сумі відстрочених податків.

### **Поточний податок на прибуток**

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється на основі податкових ставок (і податкового законодавства), які набули чинності або фактично діяли на звітну дату. Поточний податок на прибуток розраховується відповідно до українського податкового законодавства. Згідно з Податковим кодексом на 2019 рік була встановлена ставка податку на прибуток 18% (2018 – 18%).



*Відстрочений податок на прибуток*

Відстрочений податок нараховується за методом балансових зобов'язань і визнається відносно податкових тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань в фінансовій звітності і відповідних податкових баз, які використовуються для розрахунку оподаткованого прибутку.

Відстрочене податкове зобов'язання визнається по всім оподатковуваним тимчасовим податковими різницям, крім випадків, коли:

- відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, або активу чи зобов'язання в господарській операції, що не є об'єднанням бізнесу і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;
- відносно оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані підприємства, а також із часткою участі у спільній діяльності, якщо можна контролювати розподіл у часі зменшення тимчасової різниці, і існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде зменшена в осяжному майбутньому.

Відстрочені податкові активи визнаються по всім тимчасовим різницям, які підлягають вирахуванню, невикористаними податковими пільгами та невикористаним податковим збитками, в тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде існувати оподатковуваний прибуток, відносно якого можна бути застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, невикористані податкові пільги та невикористані податкові збитки, крім випадків, коли:

- відстрочений податковий актив, що стосується тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, що виникло не внаслідок об'єднання бізнесу, і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;
- відносно тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані підприємства, а також із часткою участі в спільній діяльності, відстрочені податкові активи визнаються, тільки якщо існує значна ймовірність того, що тимчасові різниці будуть відшкодовані в осяжному майбутньому та буде мати місце оподатковуваний прибуток, відносно якого можна застосувати тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату і зменшується у тій мірі, в якій відсутня ймовірність одержання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволить використати всі або частину цих активів. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату й визнаються тоді, коли виникає значна ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дозволить використати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в тому звітному році, у якому актив буде реалізований, а зобов'язання погашене, на основі податкових ставок (і податкового законодавства), які за станом на звітну дату були прийняті або фактично прийняті.

Відстрочений податок на прибуток, що стосується статей, визнаних не в складі прибутків або збитків, також не визнається в складі прибутків або збитків. Статті відстрочених податків визнаються у відповідності до операцій за якими вони виникають або в складі іншого сукупного доходу, або безпосередньо в капіталі.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання підлягають взаємозаліку за наявності повного юридичного права зараховувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, якщо вони відносяться до податків на прибуток, нарахованих тим самим податковим органом тому самому суб'єкту господарювання.

**Примітка 6. Нові положення обліку та переглянуті стандарти**

**Нові положення бухгалтерського обліку**

У 2019 також були вперше застосовані деякі інші поправки до стандартів і роз'яснення, які не вплинули на фінансову звітність Товариства. Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

**МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»**

МСФЗ 16 замінює собою МСБО 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», Роз'яснення ПКР 15 «Операційна оренда - заохочення» і Роз'яснення ПКТ 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду».

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкрити інформації про оренду, і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю та короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто, зобов'язання по оренді) та актив, що представляє право користування базовим активом протягом строку оренди (тобто, актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані окремо визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді та амортизаційні відрахування за активом у формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певних подій (наприклад, зміна строку оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення цих платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з вимогами МСБО (IAS) 17. Орендодавці продовжують класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову.

Товариство скористалося дозволеними виключеннями та не визнавало на балансі активи з права користування щодо договорів оренди за якими строк оренди закінчується протягом 2019 року (12 місяців з дати першого застосування стандарту) та договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Товариство відносило орендні платежі за такими договорами на витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Товариством вигод від використання предмета оренди.

**Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо підходів до податку на прибуток»**

Тлумачення розглядає порядок обліку податку на прибуток в умовах існування невизначеності щодо податкових трактувань, що впливає на застосування МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток». Тлумачення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСБО (IAS) 12, а також не містить вимог щодо відсотків та штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення пояснює такі питання:

- чи розглядає суб'єкт господарювання невизначені податкові трактування окремо;
- допущення, які суб'єкт господарювання робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;
- як суб'єкт господарювання визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;
- як суб'єкт господарювання розглядає зміни фактів і обставин.



Товариство визначає, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з одним або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями, і використовує підхід, який дозволяє з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності. Товариство застосовує оцінки та припущення при виявленні невизначеностей щодо правил обчислення податків, в тому числі податку на прибуток.

Дане тлумачення не мало впливу на фінансову звітність Товариства.

*Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 - «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням»*

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за справедливою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (критерій «грошових потоків») і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив відповідає критерію «грошових потоків» незалежно від того, що деяка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору.

Дані зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства.

*Зміни до МСБО (IAS) 19 - «Внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою»*

Зміни до МСБО (IAS) 19 розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду. Зміни роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом річного звітного періоду, суб'єкт господарювання повинен визначити вартість послуг поточного періоду стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропонувані за програмою, і активи програми після даної події.

Суб'єкт господарювання також повинен визначити чисту величину відсотків стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, з використанням чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропонувані за програмою, і активи програми після даної події, а також ставки дисконтування, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою.

Дані зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства.

*Зміни до МСБО (IAS) 28 - «Довгострокові інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»*

Зміни роз'яснюють, що суб'єкт господарювання повинен застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових інвестицій в асоційовані або спільні підприємства, до яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовані або спільні підприємства (довгострокові інвестиції). Дане роз'яснення є важливим, оскільки воно має на увазі, що до таких довгострокових інвестицій застосовується модель очікуваних кредитних збитків за МСФЗ (IFRS) 9.

У змінах також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 суб'єкт господарювання не бере до уваги збитки, понесені асоційованим або спільним підприємством, або збитки від знецінення чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Дані зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства.



*Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 рр.*

**МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу».** У змінах пояснюється, що якщо суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, то він повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесу, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку попередніх часток участі в активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.

Дані зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства через відсутність у нього подібних операцій в представлених періодах.

**МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність».** Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, згодом може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес (у тому значенні в якому цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3). У змінах пояснюється, що в таких випадках частки участі в даній спільній операції не переоцінюються.

Дані зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства через відсутність у нього операцій, в рамках яких воно отримує спільний контроль.

**МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток».** Зміни роз'яснюють, що податкові наслідки щодо дивідендів в більшій мірі пов'язані з минулими операціями чи подіями, які згенерували розподілюваний прибуток, ніж з розподілами між власниками. Отже, суб'єкт господарювання повинен визнавати податкові наслідки щодо дивідендів в прибутку чи збитку, іншому сукупному доході або власному капіталі в залежності від того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.

При першому застосуванні даних змін суб'єкт господарювання повинен застосовувати їх до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку найбільш раннього порівняльного періоду або після цієї дати.

Дані зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства.

**МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями».** Зміни роз'яснюють, що суб'єкт господарювання повинен враховувати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в складі позик на спільні цілі, коли завершені практично всі роботи, необхідні для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу.

Суб'єкт господарювання повинен застосовувати дані зміни щодо витрат за запозиченнями, понесеними на дату початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує дані зміни, або після цієї дати. Дані зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства.

#### ***Нові та переглянуті стандарти, що не набрали чинності***

Нижче наводяться нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати їх вступу в силу.

#### ***МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»***

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування).

Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування,

охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (Метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або раніше. Даний стандарт не застосовний до діяльності Товариства.

#### Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Визначення бізнесу»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», які змінили визначення терміну «бізнес» і повинні допомогти організаціям визначити, чи є придбана сукупність видів діяльності та активів бізнесом чи ні. Дані поправки уточнюють мінімальні вимоги до бізнесу, виключають оцінку того, чи здатні учасники ринку замінити будь-який відсутній елемент, додають інструкції, щоб допомогти організаціям оцінити, чи є придбаний процес значущим, звужують визначення бізнесу і віддачі, а також вводять необов'язковий тест на наявність концентрації справедливої вартості. Разом з поправками також були надані нові ілюстративні приклади.

Оскільки дані поправки застосовуються перспективно щодо операцій чи інших подій, які відбуваються на дату їх первісного застосування або після неї, очікується, що вони не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

#### Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 - «Визначення суттєвості»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» і МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», щоб узгодити визначення суттєвості в різних стандартах і роз'яснити деякі аспекти даного визначення. Згідно з новим визначенням «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, прийняті ними на основі цих фінансових звітів».

Очікується, що поправки до визначення суттєвості не зроблять значного впливу на фінансову звітність Товариства.

Товариство не очікує, що застосування цих поправок до фінансової звітності за період з 1 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року призведе до значних змін у фінансовій звітності Товариства.

Товариство не очікує, що застосування цих поправок до фінансової звітності за період з 1 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року призведе до значних змін у фінансовій звітності Товариства.

| Вплив поправок до МСФЗ (IFRS) 3, МСФЗ (IAS) 1 та МСФЗ (IAS) 8 на фінансову звітність Товариства за період з 1 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року |                     |       |       |        |        |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------|-------|--------|--------|--------|
| 31 грудня 2019 року                                                                                                                                  | 31 грудня 2020 року | 30-60 | 60-90 | 90-180 | >180   | Всього |
| Додаток до фінансової звітності Товариства за період з 1 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року                                                      | 2 007               | 27    | 122   | 37 503 | 40 652 |        |
| Внесок до фінансової звітності Товариства за період з 1 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року                                                       | 703                 | 115   | 315   | 515    | 1005   | 1 653  |
| Очікуваний загальний вплив на фінансову звітність Товариства за період з 1 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року                                    | 121                 | 18    | 97    | 37 503 | 40 652 |        |

**ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»**
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

(в тисячах українських гривень)

**Примітка 7. Основні засоби**

|                                            | Будинки та споруди | Машини та обладнання | Усього       |
|--------------------------------------------|--------------------|----------------------|--------------|
| <b>Балансова вартість на 31.12.2017 р.</b> | <b>1 240</b>       | <b>118</b>           | <b>1 358</b> |
| Первісна вартість                          | 1 250              | 179                  | 1 429        |
| Знос                                       | (10)               | (61)                 | (71)         |
| Надходження                                | -                  | 84                   | 84           |
| Вибуття: первісна вартість                 | 1 250              | -                    | 1 250        |
| Вибуття: знос                              | (16)               | -                    | (16)         |
| Нарахована амортизація                     | (6)                | (39)                 | (45)         |
| <b>Балансова вартість на 31.12.2018 р.</b> | <b>-</b>           | <b>163</b>           | <b>163</b>   |
| Первісна вартість                          | -                  | 263                  | 263          |
| Знос                                       | -                  | (100)                | (100)        |
| Надходження                                | -                  | 70                   | 70           |
| Нараховано амортизації                     | -                  | (76)                 | (76)         |
| <b>Балансова вартість на 31.12.2019 р.</b> | <b>-</b>           | <b>157</b>           | <b>157</b>   |
| Первісна вартість                          | -                  | 333                  | 333          |
| Знос                                       | -                  | (176)                | (176)        |

**Примітка 8. Дебіторська заборгованість**
**Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги**

|                                                                                      | 31.12.2019   | 31.12.2018   |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Залишок основної суми заборгованості за наданими кредитами                           | 5 250        | 6 449        |
| Резерв очікуваних кредитних збитків за наданими кредитами                            | (4 614)      | (5 461)      |
| Залишок нарахованих, але несплачених процентів за наданими кредитами                 | 35 261       | 16 448       |
| Резерв очікуваних кредитних збитків за несплаченими процентами за наданими кредитами | (32 959)     | (14 586)     |
| <b>Всього</b>                                                                        | <b>2 938</b> | <b>2 850</b> |

Товариство на постійній основі оцінює резерв під збитки на дебіторську заборгованість в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін.

Очікувані кредитні збитки на дебіторську заборгованість оцінюються з використанням матриці оціночних резервів, посилаючись на минулий досвід і аналіз поточного фінансового становища дебітора, скоригованої на фактори, специфічні для дебітора, оцінку поточного, так і прогнозованого розвитку умов станом на звітну дату.

Товариство списує дебіторську заборгованість при наявності інформації, яка вказує, що боржник має серйозні фінансові труднощі, і ймовірність відшкодування відсутня.

| 31 грудня 2019 року                                              | кількість днів прострочки |            |            |             |                 | Всього          |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------|------------|-------------|-----------------|-----------------|
|                                                                  | Не прострочена            | 30-60      | 60-90      | 90-180      | >180            |                 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 2 652                     | 207        | 27         | 122         | 37 503          | 40 511          |
| Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків                          | 0%                        | 1%         | 21%        | 51%         | 100%            | x               |
| <b>Очікувані кредитні збитки за весь період</b>                  | <b>-</b>                  | <b>(2)</b> | <b>(6)</b> | <b>(62)</b> | <b>(37 503)</b> | <b>(37 573)</b> |



**ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»**
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

(в тисячах українських гривень)

| 31 грудня 2018 року                                              | кількість днів прострочки |       |       |        |          | Всього   |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------|-------|--------|----------|----------|
|                                                                  | Не прострочена            | 30-60 | 60-90 | 90-180 | >180     |          |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 2 682                     | 145   | 21    | 16     | 20 033   | 22 897   |
| Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків                          | 0%                        | 1%    | 21%   | 51%    | 100%     | x        |
| Очікувані кредитні збитки за весь період                         | -                         | 1     | (4)   | (8)    | (20 033) | (20 047) |

У сумі резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за продукцію, товари, роботи, послуги сталися наступні зміни:

|                                | 2019     | 2018    |
|--------------------------------|----------|---------|
| На 1 січня                     | 20 047   | 2 461   |
| Нараховано за звітний період   | 37 142   | 20 566  |
| Використано у звітному періоді | (19 616) | (2 980) |
| На 31 грудня                   | 37 573   | 20 047  |

**Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом**

|        | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--------|------------|------------|
| - ПДФО | 2          | 2          |
| - ЄСВ  | 5          | -          |
| Всього | 7          | 2          |

**Інша поточна дебіторська заборгованість**

|                                                         | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---------------------------------------------------------|------------|------------|
| Розрахунки з пов'язаними сторонами за договорами позики | 1 416      | 1 481      |
| Розрахунки по договорах факторингу                      | 382        | 246        |
| Розрахунки з іншими контрагентами                       | -          | 20         |
| Всього                                                  | 1 798      | 1 747      |

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена наданою безвідсотковою фінансовою позикою учасникам Товариства. Залишок заборгованості становить 1 416 тис. грн станом на 31.12.2019 р. та 1 481 тис. грн станом на 31.12.2018 р. Термін повернення позики за договором становить протягом 30 днів з дня пред'явлення позикодавцем відповідної вимоги (ч.1 ст.1049 ЦКУ). В зв'язку з цим, позика видана засновникам не дисконтується, оскільки відсутній графік погашення позики.

**Примітка 9. Грошові кошти та їх еквіваленти**

|                                          | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|------------------------------------------|------------|------------|
| Поточні рахунки в національній валюті    | 322        | 437        |
| Готівкові кошти в національній валюті    | 306        | 115        |
| Транзитний рахунок в національній валюті | 15         | 100        |
| Всього                                   | 643        | 652        |

Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 року відсутні обмеження щодо використання коштів на поточних рахунках.

**Примітка 10. Власний капітал**

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років зареєстрований статутний капітал Товариства складав 5 000 тис. грн. Статутний капітал сплачено в повному обсязі.

**ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»**
**ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

(в тисячах українських гривень)

Дані про склад засновників і їх частки станом на 31 грудня представлені наступним чином:

|                           | 31.12.2019   |            | 31.12.2018   |            |
|---------------------------|--------------|------------|--------------|------------|
|                           | Сума         | Частка, %  | Сума         | Частка, %  |
| Гонтар Дмитро Петрович    | 1 500        | 30         | 1 500        | 30         |
| Грабар Ігор Олександрович | 2 000        | 40         | 2 000        | 40         |
| Рімек Олександр Євгенович | 1 500        | 30         | 1 500        | 30         |
| <b>Всього</b>             | <b>5 000</b> | <b>100</b> | <b>5 000</b> | <b>100</b> |

Додатковий капітал станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2018р. становить 17 тис.грн. Додатковий капітал Товариства сформовано за рахунок додаткових внесків учасників Товариства.

Нарахування і виплати дивідендів Товариством у 2018 і 2019 роках не проводилось.

**Примітка 11. Інші поточні зобов'язання**

|                                                            | 2019       | 2018       |
|------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Розрахунки за короткострокову оренду приміщення            | 58         | 92         |
| Розрахунки по послугах банку, реклами, телефонного зв'язку | 13         | 17         |
| Розрахунки по договорах факторингу                         | 120        | -          |
| Розрахунки з іншими контрагентами                          | 24         | 11         |
| <b>Всього</b>                                              | <b>215</b> | <b>120</b> |

**Примітка 12. Оренда**

У Товариства є договори оренди з терміном оренди менше 12 місяців. Відносно цих договорів Товариство застосовує звільнення від визнання, передбачені для короткострокової оренди. Витрати на короткострокову оренду за 2019 рік становили 291 тис.грн.

**Примітка 13. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)**

|                                  | 2019          | 2018          |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Нараховані проценти за кредитами | 35 887        | 24 907        |
| Дохід від операцій факторингу    | 5 270         | 3 641*        |
| <b>Всього</b>                    | <b>41 157</b> | <b>28 548</b> |

\* Дохід від операцій факторингу у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) за 2018 рік було відображено у складі Інших операційних доходів.

**Примітка 14. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)**

|                                  | 2019           | 2018           |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Витрати за операціями факторингу | (5 142)        | (3 332)        |
| <b>Всього</b>                    | <b>(5 142)</b> | <b>(3 332)</b> |

**Примітка 15. Інші операційні доходи**

|                                          | 2019         | 2018         |
|------------------------------------------|--------------|--------------|
| Комісії та пені за кредитами             | 968          | 1 771        |
| Дохід від реалізації необоротних активів | -            | 1 250        |
| Дохід від раніше списаних активів        | 5 857        | -            |
| <b>Всього</b>                            | <b>6 825</b> | <b>3 021</b> |

**ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

(в тисячах українських гривень)

**Примітка 16. Адміністративні витрати**

|                                                             | 2019           | 2018           |
|-------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи | (1 265)        | (879)          |
| Витрати на амортизацію основних засобів                     | (76)           | (45)           |
| Витрати на рекламу                                          | (2 575)        | (2 486)        |
| Інші витрати для забезпечення поточної діяльності           | (1 748)        | (2 851)        |
| <b>Всього</b>                                               | <b>(5 664)</b> | <b>(6 261)</b> |

**Примітка 17. Інші операційні витрати**

|                                                | 2019            | 2018            |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Витрати на формування резерву сумнівних боргів | (37 142)        | (20 566)        |
| Собівартість реалізації необоротних активів    | -               | (1 234)         |
| <b>Всього</b>                                  | <b>(37 142)</b> | <b>(21 800)</b> |

**Примітка 18. Податок на прибуток**

Нижче представлені основні компоненти податкових доходів (витрат) з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років:

|                                  | 2019       | 2018        |
|----------------------------------|------------|-------------|
| Поточний податок на прибуток     | (6)        | (32)        |
| Відстрочений податок на прибуток | -          | -           |
| <b>Всього</b>                    | <b>(6)</b> | <b>(32)</b> |

Впродовж 2018-2019 років застосовна ставка податку на прибуток підприємств в Україні складала 18%.

Нижче наведено узгодження між фактичними доходами (витратами) з податку на прибуток та добуток бухгалтерського прибутку (збитку) до оподаткування і нормативної ставки податку на прибуток за роки що закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 роки:

|                                                                          | 2019       | 2018        |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|
| <b>Прибуток (збиток) до оподаткування (рядки 2290(2295))</b>             | <b>34</b>  | <b>176</b>  |
| Податок на прибуток, розрахований за ставкою 18%                         | (6)        | (32)        |
| Ефект невизнаних відстрочених податкових активів за податковими збитками | -          | -           |
| <b>Дохід /(витрати) з податку на прибуток (рядок 2300)</b>               | <b>(6)</b> | <b>(32)</b> |

**Примітка 19. Умовні та контрактні зобов'язання****Податкові ризики**

Товариство проводить свою операційну діяльність в Україні. Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи валютний контроль, трансферне ціноутворення та митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів за звичай є не чіткими, і трактуються порізно місцевими, регіональними та державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні українського податкового законодавства є непоодинокими. Можливе непослідовне застосування та трактування українського податкового законодавства створює ризик суттєвих претензій та пред'явлення додаткових податкових зобов'язань та штрафів з боку податкових органів. Такі претензії, у випадку їхнього задоволення, можуть мати значний вплив.

Керівництво Товариства має достатні підстави відстояти власні позиції по дотриманню всіх норм, і мало ймовірно, що будь-які суттєві виплати виникнуть через інтерпретацію та застосування податкового законодавства. Разом з тим, не виключено, що деякі з податкових



**ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

(в тисячах українських гривень)

трактувань, які застосовуються керівництвом при підготовці податкових декларацій, можуть бути оскаржені податковими органами в ході податкових перевірок.

У даній фінансовій звітності не були створені резерви за потенційними штрафами, пов'язаними з оподаткуванням.

**Судові процеси**

В процесі звичайної діяльності Товариство бере участь в судових розглядах, як позивач. Товариство позивається щодо стягнення заборгованості із фізичних осіб по відповідних кредитних договорах, шляхом подання заяв в органи судової влади в порядку цивільного та господарського судочинства. Товариство не виступає в якості відповідача в судових розглядах з податковими органами та зі своїми контрагентами.

**Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами**

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». Зазвичай неможливо об'єктивно оцінити чи була б проведена операція із пов'язаною стороною якби дана сторона не була пов'язаною і чи була б операція проведена в тих же термінах на тих же умовах і в тих же сумах якби сторони не були пов'язаними.

Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із зв'язаними сторонами. Пов'язаними сторонами Товариства є його учасники та провідний управлінський персонал. Операції із пов'язаними сторонами Товариства не відповідають умовам операцій, які б проводилися з непов'язаними сторонами.

*Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року*

|                                         | Учасники | Провідний управлінський персонал |
|-----------------------------------------|----------|----------------------------------|
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 925      | 491                              |
| Інші поточні зобов'язання               | 58       | -                                |

*Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року*

|                                         | Учасники | Провідний управлінський персонал |
|-----------------------------------------|----------|----------------------------------|
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 697      | 784                              |
| Інші поточні зобов'язання               | 26       | -                                |

**Винагорода провідного управлінського персоналу**

Провідний управлінський персонал представлений в особі директора, який є одним із учасників Товариства. Директор є відповідальним за планування, керівництво і контроль за діяльністю Товариства.

Винагорода провідному управлінському персоналу представлена у формі короткострокових винагород та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, склала 55 тис. грн (за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року – 46 тис. грн) і включена в адміністративні витрати.

**Витрати за операціями з учасниками Товариства**

Витрати за операціями з учасниками Товариства представлені у формі виплат за договорами короткострокової оренди та послуг розміщення реклами в інтернеті та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, склали 2 209 тис. грн (за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року – 1 543 тис. грн) і включені в адміністративні витрати.

**Примітка 21. Управління фінансовими ризиками та капіталом**

Основними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик. Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

Основні категорії фінансових інструментів представлені таким чином:

|                                                                  | 31.12.2019   | 31.12.2018   |
|------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 2 938        | 2 850        |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                          | 1 798        | 1 747        |
| Гроші та їх еквіваленти                                          | 643          | 652          |
| <b>Всього фінансових активів</b>                                 | <b>5 379</b> | <b>5 249</b> |
| Інші поточні зобов'язання                                        | 215          | 120          |
| <b>Всього фінансових зобов'язань</b>                             | <b>215</b>   | <b>120</b>   |

**Кредитний ризик**

Кредитний ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Кредитний ризик – найбільш суттєвий ризик для капіталу Товариства. Товариство не в змозі повністю уникнути цього виду ризику при кредитуванні, тому ключовим є саме процес управління, який складається з послідовних етапів: ідентифікації та визначення, оцінки та вимірювання ризику, безпосереднього прийняття ризику та його мінімізації, і врешті моніторинг та контроль за профілем ризику й тенденціями щодо його розвитку.

Стратегія управління ризиками, кредитна політика та політики управління кредитним ризиком, в тому числі моніторингу, роботи з забезпеченням і проблемною заборгованістю дають визначення кредитному ризику, критеріям кредитоспроможності та платоспроможності для індивідуальної заборгованості та встановлюють нормативи та ліміти для управління кредитним ризиком на рівні портфеля. Детальні вимоги щодо кредитної угоди встановлюються в стандартах продуктів, які надаються.

Фінансовими інструментами Товариства, які потенційно створюють значний кредитний ризик є дебіторська заборгованість. Сума максимального розміру кредитного ризику дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових інструментів.

Кредитний ризик Товариства відслідковується й аналізується в кожному конкретному випадку, і керівництво Товариства вважає, що кредитний ризик адекватно відображений у резервах під очікувані кредитні збитки.

Товариство створює резерв під очікувані кредитні збитки в сумі, що представляє собою оцінку керівництвом понесених збитків від дебіторської заборгованості.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою.



**ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

(в тисячах українських гривень)

Далі наведений аналіз коштів на банківських рахунках за кредитною якістю згідно з кредитними рейтингами рейтингових агентств:

|                                    | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|------------------------------------|------------|------------|
| - AA(ukr) (Fitch) / caa1 (Moody's) | 337        | 576        |

**Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або доотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Товариства забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Задачею Товариства є підтримка безперервності та гнучкості фінансування шляхом використання умов кредитування, які надаються постачальниками, а також залучення позик.

Товариство аналізує свої активи та зобов'язання за їх строками погашення та планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними фінансовими інструментами.

Обачність при управлінні ризиком ліквідності передбачає наявність достатньої суми грошових коштів, наявність достатніх фінансових ресурсів для виконання зобов'язань при настанні строку їх погашення. Керівництво постійно відстежує рівень ліквідності.

Для управління одночасно ризиком ліквідності та кредитним ризиком широко використовується практика передоплати. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

Більшість витрат Товариства носять змінний характер і залежать від обсягу наданих кредитів. В результаті цього і виникає більшість витрат, які безпосередньо генерують доходи для погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності.

Суми відображені у складі інших поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2019 та 2018 років в основному мають строк погашення до 60 днів.

**Ринковий ризик**

Ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

**Валютний ризик**

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року валютний ризик у Товариства відсутній, оскільки воно не має операцій, які залежать від змін курсів іноземних валют.

**Відсотковий ризик**

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це може впливати як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року Товариство не мало фінансових інструментів з перемінними відсотковими ставками.

**Інший ціновий ризик**

Інший ціновий ризик – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими



здійснюються операції на ринку. Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року Товариство не мало суттєвих фінансових інструментів для яких властивий інший ціновий ризик.

### **Управління капіталом**

Товариство розглядає зареєстрований капітал як основне джерело фінансування. Для цілей управління ризиком недостатності капіталу, Товариство визначає капітал як такий, що дорівнює визнаному в балансі (звіті про фінансовий стан).

Основним завданням Товариства при управлінні капіталом є забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для засновників і вигід для інших зацікавлених осіб, а також забезпечувати фінансування поточних операційних потреб, капітальних вкладень та стратегії розвитку Товариства.

Відповідно до абзацу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. №41, існує обов'язок фінансової установи мати власний капітал в розмірі не менше ніж 5 млн грн для фінансових компаній, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг. Станом на 31.12.2019 р. Товариство дотримується вказаної норми.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства й може корегувати свою політику й цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку, тобто з урахуванням змін економічних умов. Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 рр., цілі, політика та процедури Товариства не зазнали змін.

### **Примітка 22. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Фінансові активи і фінансові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2019 р. містять грошові кошти, дебіторську і кредиторську заборгованість. Облікова політика щодо їхнього визнання та оцінки розкривається у відповідних розділах цих приміток.

Нижче наведене порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Товариства, відображених у фінансовій звітності, за категоріями.

|                                                                  | Балансова вартість |              | Справедлива вартість |              |
|------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|----------------------|--------------|
|                                                                  | 2019               | 2018         | 2019                 | 2018         |
| <b>Фінансові активи</b>                                          | <b>5 379</b>       | <b>5 249</b> | <b>5 379</b>         | <b>5 249</b> |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 2 938              | 2 850        | 2 938                | 2 850        |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                          | 1 798              | 1 747        | 1 798                | 1 747        |
| Гроші та їх еквіваленти                                          | 643                | 652          | 643                  | 652          |
| <b>Фінансові зобов'язання</b>                                    | <b>215</b>         | <b>120</b>   | <b>215</b>           | <b>120</b>   |
| Інша поточна заборгованість                                      | 215                | 120          | 215                  | 120          |

Використовувались припущення, що справедлива вартість грошових коштів, торговельної та іншої дебіторської і кредиторської заборгованості дорівнює їхній балансовій вартості, в основному, через те, що ці інструменти будуть погашені у найближчому майбутньому.

Товариство оцінює фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожну дату складання балансу (звіту про фінансовий стан). Всі активи і зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості:

- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі котирувань цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань - рівень 1;

## ТОВ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»

### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі відмінних від котирувань цін, включених до рівню 1, вихідних даних, які спостерігаються для активу або зобов'язання безпосередньо (ціни) або побічно (похідні від цін) - рівень 2;
- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі вихідних даних для активу або зобов'язання, які не ґрунтуються на спостережуваних ринкових даних (вихідні дані, які не спостерігаються на ринку) - рівень 3.

Розкриття інформації щодо фінансових активів та зобов'язань Товариства були визначені згідно з результатами оцінки, яка відповідає Рівню 2 ієрархії джерел визначення справедливої вартості.

#### Примітка 23. Затвердження фінансової звітності та події після звітної дати

Ця фінансова звітність за 2019 рік, була затверджена до випуску директором Товариства 30 вересня 2020 року.

Не існує подій, що відбулися після закінчення періоду, які вимагають коригування сум у фінансовій звітності або у примітках до неї. Ми не маємо жодних планів чи намірів, які могли б суттєво вплинути на балансову вартість або класифікацію активів та зобов'язань.

Початок 2020 року характеризувався поширенням коронавірусу COVID-19. У перші кілька місяців 2020 року, вірус поширився в усьому світі, викликаючи перебої в бізнесі та економічній діяльності. У березні 2020 року, Всесвітня організація охорони здоров'я визнала ситуацію з коронавірусом пандемією. Поширення вірусу мало несприятливий вплив на економічну активність у світі, включаючи падіння на ринках капіталу та різке зниження цін на товари та послуги. Внаслідок цього, українські суверенні кредитні свопи за дефолтами збільшились у березні 2020 року більш ніж удвічі порівняно з 31 грудня 2019 року, та більш ніж утричі від його п'ятирічного історичного мінімуму досягнутого у лютому 2020 року.

У березні 2020 року, уряд України вжив низку обмежувальних заходів для запобігання поширенню вірусу в країні: були встановлені обмеження на громадський транспорт, повітряний рух, роботу громадських установ та громадські заходи. Ситуація із захворюваністю дозволила з 11 травня розпочати поетапне зняття обмежень для послаблення карантину. На даний момент, оскільки ситуація нестабільна і швидко змінюється, Товариство не вбачає можливості надати надійну вартісну оцінку потенційного впливу пандемії, а також те, який вплив вона може мати на фінансовий стан Товариства. Проте управлінський персонал впевнений, що в ситуації, що склалася, він вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

З 1 липня 2020 року набув чинності Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» від 12 вересня 2019 року №79-ІХ, яким було змінено регулятора для Товариства на Національний банк України.

  
Директор  
Рімек О.Є.

  
Головний бухгалтер  
Сібулатова Ю.В.

Базис  
(lab. np)  
пробир-  
ка  
срп/шт

10/10

ТОВ «О

[illegible]