

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»
станом на 31.12.2020**

Адресат : НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ, УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА» Код за ЄДРПОУ 39000364 (далі – Товариство), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за рік, що закінчився на зазначену дату.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність Товариства відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати, рух грошових потоків, зміни у власному капіталі та інформацію у примітках до фінансової звітності за рік що закінчився на зазначену дату, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та іншого законодавства щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Дебіторська заборгованість

Рядок балансу 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» у сумі 3 614 тис.грн. що становить 65,3% валюти балансу, відображає суму кредитної заборгованості дебіторів Товариства – 48 646 тис.грн. з урахуванням очікуваних кредитних збитків – (45 033) тис.грн.

Товариством не в повній мірі розкрито інформацію про свої основні обов'язки в кредитних договорах, включаючи опис всього переліченого нижче, як цього вимагає п. 119 МСФЗ 15:

- момент, коли Товариство виконує свої обов'язки по кредитному договору при передачі/отриманні фінансового активу у розмірі та терміни передбачені договором;
- істотні умови оплати щодо самого тіла кредиту, та щодо відсотків передбачених кредитним договором.
- види гарантій і пов'язаних з ними зобов'язань.

Рядок балансу 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 1 366 тис.грн. що становить 24,7% валюти балансу відображає поточну заборгованість пов'язаних осіб перед Товариством по наданій безвідсотковій фінансовій позиції.

Примітки до фінансової звітності за 2020 не в повній мірі розкривають інформацію про операції з пов'язаними сторонами Товариства - п.18 та п.19 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», а саме:

- очікувані строки повернення фінансової позики та інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке буде надане при її погашенні;
- резерв сумнівних боргів, пов'язаних із сумою залишків заборгованості;

- витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості зв'язаних сторін.
- що пов'язані сторони, які отримали фінансову позику є по відношенню до Товариства кінцевими бенефіціарними власниками один з яких входить у склад провідного управлінського персоналу і займає посаду директора Товариства.

Відсутність розкриттів у примітках Товариства щодо дебіторської заборгованості є суттєвим, але не всеохоплюючим, та не надає користувачам фінансової звітності отримати реальної картини щодо вищезазначеного показника.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), та підготували звіт незалежного аудитора відповідно вимог МСА 700-720. 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 етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Відповідність статутного та власного капіталу вимогам законодавства

Однією із головних вимог для включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ, та ведення фінансово-господарської діяльності відповідно до отриманих ліцензій є формування Товариством статутного капіталу виключно грошовими коштами, а також відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства.

Статутний капітал відображений у Звіті про фінансовий стан – рядок 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал», та складає 5 000 тис. грн., що складає 90,4 % валюти балансу.

Власний капітал відображений у Звіті про фінансовий стан - рядок 1420 фінансової звітності, та складає 5 373 тис. грн., що становить 97,1 % валюти балансу.

Для перевірки формування статутного капіталу аудиторами було перевірено установчі документи Товариства, дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Інша інформація: Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї
Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої іншої інформації.

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

На основі проведеної нами роботи під час аудиту фінансової звітності, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлення щодо іншої інформації, які необхідно було б включити до звіту.

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

Цей розділ звіту аудитора стосується тих, хто несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування, якщо особи, які відповідають за такий нагляд, не є тими, хто несе відповідальність.

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

складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначить потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;

та оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності. Пояснення відповідальності управлінського персоналу за таку оцінку повинно містити опис, якщо використання припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку є прийнятним.

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

Тих, 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом 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, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за попередній період проводило ТОВ «ОРВІ-АУДИТ» (ЄДРПОУ:34623723) при цьому була висловлена немодифікована думка.

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми розглянули операції Товариства після звітної дати, при цьому не отримано свідчень про існування подій, які не були відображені у фінансовій звітності Товариства та які б мали суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами звітного періоду. Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи наміру/потреби ліквідації або припинення. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та розвитку Товариства у майбутньому. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудитору підстав сумніватися в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Ми отримали запевнення від управлінського персоналу Товариства, що події після звітної дати щодо оголошення пандемії COVID-19 та запровадження у зв'язку з цим обмежувальних карантинних заходів не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї.

II. Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕРКЕШ УКРАЇНА»
Код ЄДРПОУ	39000364
Місцезнаходження юридичної особи	88018, ЗАКАРПАТСЬКА область, місто УЖГОРОД, вулиця ШВАБСЬКА, будинок 17
Дата державної реєстрації	29.11.2013
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

заявні ліцензії	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ; НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
кількість працівників	16 (шістнадцять)
ІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово- господарський стан	Рібек Олександр Євгенович
відповідальна особа за ведення бухгалтерського обліку	Сібулатова Юлія Володимирівна
веб сторінка	ukrcash.net

Інформація про статутний та власний капітал Товариства

на звітну дату статутний капітал Товариства становить 5 000 тис.грн.

протягом звітного періоду розмір статутного капіталу Товариства не змінювався.

на звітну дату розмір власного капіталу Товариства за даними фінансової звітності становить 5 033 тис. грн. і складається з зареєстрованого капіталу – 5 000 тис. грн., додаткового капіталу – 33 тис. грн. та нерозподіленого прибутку - 356 тис. грн.

на нашу думку, розмір власного капіталу станом на 31.12.2020 року відповідає вимогам пункту 1 розділів VII та XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами) для заявників які планують надавати один вид фінансових послуг.

звертаючи увагу на джерел походження коштів засновників/учасників Товариства за рахунок яких здійснювалося виконання зобов'язань щодо формування та оплати вартості часток в статутному капіталі та прозорості структури власності не є предметом надання будь-якої незалежності аудитором в цьому висновку (звіті).

І. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

повне найменування (назва) – суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Блискор»
код ЄДРПОУ	30116289
місце і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1992, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р.
включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992	Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Скрипніченко Геннадій Станіславович, Сертифікат аудитора 003336.

ключовий партнер з аудиту

директор
В АФ «Блискор»

Скрипніченко Г.С.

Кушнір Р.С.

адреса аудитора: Україна, 07300, Київська область, м. Вишгород, «КАРАТ» Промисловий майданчик,
м. 5-А

дата аудиторського висновку: 21 травня 2021 року

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

Підприємство **ТОВ "Інтеркеш Україна"** Дата (рік, місяць, число) _____
Територія _____ за ЄДРПОУ _____
Організаційно-правова форма господарювання **ТОВ** за КОАТУУ _____
Вид економічної діяльності _____ Інші види кредитування _____ за КВЕД _____
Середня кількість працівників **16**
Адреса, телефон **Закарпатська обл., м.Ужгород, вул.Швабська, 17**

КОДИ		
21	01	01
39000364		
211010000		
64.92		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

x

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020р.

Форма №1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	157	89
первісна вартість	1011	333	338
знос	1012	176	249
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	157	89
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 938	3 614
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	7	4
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 798	1 366
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	643	459
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	5 386	5 443
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	5 543	5 532

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	17	17
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	311	356
Неоплачений капітал	1425	()	
Вилучений капітал	1430	()	
Усього за розділом I	1495	5 328	5 373
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620		11
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		1
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	215	147
Усього за розділом III	1695	215	159
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	5 543	5 532

Керівник

Рімек О.Є.

Головний бухгалтер

Сібулатова Ю.В.



Підприємство

ТОВ "Інтеркеш Україна"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

21 01 01

39000364

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 20 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	10 675	41 157
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 292)	(-)
Валовий:			
прибуток	2090	8 383	41 157
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	1 226	6 825
Адміністративні витрати	2130	(2 100)	(47 948)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(7 459)	(-)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	50	34
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	50	34
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	11	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	39	34
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	39	34

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	678	719
Відрахування на соціальні заходи	2510	171	160
Амортизація	2515	86	45
Інші операційні витрати	2520	10 916	30 469
Разом	2550	11 851	31 393

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Рімек О.Є.

Головний бухгалтер

Сібулатова Ю.В.



Підприємство

ТОВ "Інтеркеш Україна"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

21 01 01

39000364

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 20 20 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5854	13867
повернення податків і зборів	3005		
тому числі податку на додану вартість	3006		
цільового фінансування	3010	25	
інші надходження	3095	2818	6859
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	(4735)	(8385)
оренди	3105	(579)	(819)
страхувань на соціальні заходи	3110	(165)	(222)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(131)	(224)
інші витрачання	3190	(3321)	(11150)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-234	-74
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
надходження від деривативів	3225		
надходження від погашення позик	3230	50	331
інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
виплати за деривативами	3270	()	()
інші платежі	3290	()	(266)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	50	65
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
власного капіталу	3300		
отримання позик	3305		
інші надходження	3340		
Витрачання на:			
покуп власних акцій	3345	()	()
погашення позик	3350		
виплату дивідендів	3355	()	()
інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-184	-9
Лихо коштів на початок року	3405	643	652
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Лихо коштів на кінець року	3415	459	643

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер

КОДИ

Підприємство

ТОВ "Інтеркеш Україна"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ21 01 01
39000364

Звіт про власний капітал

за рік 20 20

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5000		17		306			5323
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	5000		17		306			5323
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					50			50
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 у капіталі	4295					50			50
Залишок на кінець року	4300	5000		17		356			5373

Керівник

Рімек О.Є.

Головний бухгалтер

Сібулатова Ю.В.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ Інтеркеш Україна за 2020 рік

Примітка 1. Загальна інформація про Товариство

ДВ «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:

1. 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);
2. 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.

За 2020 рік середня кількість працівників Товариства становила 16 осіб (за 2019 рік – 17 осіб).

Інформація про структуру володіння станом на 31.12.2020р. і 31.12.2019р. наведена у Примітці 10.

Примітка 2. Операційне середовище

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

Глобальне розповсюдження коронавірусу, який отримав назву COVID - 19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. Це суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і Товаристві зокрема. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений час.

Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має певні ризики. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID - 19, призводять до необхідності обмеження ділової активності.

Товариство визначило, що ці події суттєво вплинули на розвиток фінансової діяльності Товариства. Зважаючи на те, що, на момент випуску даної звітності ситуація з COVID -19 ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що невизначеність щодо подальшого економічного зростання може в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Хоча керівніший персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність загальних умов здійснення діяльності в Україні може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. На даний момент керівництво вважає, що Товариство зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на діяльність Товариства.

Примітка 3. Основи підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 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 N996-XIV зі змінами та доповненнями.

овариство 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 стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ) 31.12.2020 року.

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

Ринкова 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 вартості.

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. 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, підконтрольних Товариству. Таким чином, фактичні результати можуть відрізнятися від оціночних.

Судження

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

На 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, здатність 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 повної 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 здатності 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 кожну 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.

цінки та припущення

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

погашення дебіторської заборгованості;

податки та інші обов'язкові платежі в бюджет;

інструменти податкові активи та зобов'язання.

оцінка очікуваних кредитних збитків

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 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 комерційної та іншої дебіторської заборгованості, як дозволено згідно з МСФЗ (IFRS) 9. Товариство відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожен звітний період, 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.

Закони, 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 трактування залежить від позиції місцевих, регіональних чи центральних органів влади й інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень непоодинокі. Управлінський персонал вважає, що його розуміння вимог 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 нараховувало 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.

Основою 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).

■ 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.

■ 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 такі економічні вигоди в майбутньому від їх використання та вартість таких активів може бути достовірно виміряна.

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.

■ 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.

Найчастіші терміни корисного використання основних засобів представлені таким чином:

Групи основних засобів	Діапазон термінів корисного використання у роках
Будівини 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 розподілений 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 цього договору.

що договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову договору оренди, окремо від неорендних складових договору.

Товариство як орендар

Первісна оцінка

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

з дати 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 дисконтну 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;

індексовані орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;

опції, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;

опції на 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 короткострокове 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.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 60 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

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

Після оцінка

з 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.

Існуючі вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування застосовуються до власних основних засобів.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство переоцінює орендні зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від ліквідної.

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 змінної 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 цих платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (у 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.

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

визначає 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 часткового 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.

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

збільшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди 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 витрати;

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.

Класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат, - дату заключення договору оренди або дату укладення сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та здійснюється 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.

Визначення фінансового доходу має базуватися на моделі, що відображає сталу періодичну норму віддачі 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, збільшується.

Вісісні 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

Для кожної звітної дати Товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активів. При 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.

Якщо 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 поточної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові ставки вартості грошей у часі й ризики, 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. Для періоду більшої тривалості розраховуються ставки довгострокового зростання, що застосовуються до прогнозних грошових потоків після п'ятого року.

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

Для кожної наступної звітної дати здійснюється оцінка наявності ознак того, що збиток від зменшення корисності, визнаний щодо активу раніше, вже не існує або зменшився. При наявності таких ознак Товариство визначає 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, 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 є 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.

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 справедливу вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань на 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 вартістю, 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.

Зобов'язань з фінансової гарантії.

Зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.

Зобов'язань з компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3. Така компенсація надалі оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку.

Крім того, 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 в 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:

закінчується термін дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або

переходить 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 надання 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.

(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 кожну звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.

Оцінки очікуваних кредитних збитків торгова та інша дебіторська заборгованість групувалася на базі гомогенних 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;

всесрочні ECL: це ECL, що є результатом усіх можливих подій протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

Визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та оцінці ECL, Товариство вважає, що обґрунтована та підтримувана інформація є актуальною та доступною 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 мало ймовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством в повному обсязі.

На кожну 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 збитки, 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 ефективної процентної 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).

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

Під час нарахування оціночного резерву керівництвом використовується також додаткова інформація, яка надається аналізу.

Товариство проводить нарахування оціночного резерву під збитки на кожну звітну дату. Нарховані 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.

Якщо 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

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

Залишки, 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.

Зобов'язання 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 оцінені з достатньою надійністю. Суми створених забезпечень визнаються витратами періоду. Якщо на звітний баланс раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу зобов'язань звітної дати.

Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання відносяться суми заборгованості по операціях факторингу, короткострокової кредиторської заборгованості та розрахунки з іншими кредиторами.

І зобов'язання та активи

і 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. І 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.

Поточно-розрахункові виплати працівникам – це виплати працівникам (окрім виплат при звільненні працівників), які 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 звітного періоду, виходячи з нарахованої заробітної плати працівників. Ці відрахування відображаються як витрати у звітному періоді, до якого відноситься нарахування відповідної заробітної плати.

Витрати

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 виміряні. 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 погашення всіх його зобов'язань. Інструменти власного капіталу, випущені Товариством, відображаються в складі одержаних надходжень від учасників, за винятком прямих витрат на їхній випуск.

Визначений 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 виплатених, але не виплачених дивідендів включається до поточних зобов'язань. Дивіденди за звітний період, виплачені 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

Податок на прибуток у 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 на прибуток та змін у сумі відстрочених податків.

Поточний податок на прибуток

Відрахування 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 нараховується відповідно до українського податкового законодавства. Згідно з Податковим кодексом на 2020 рік була встановлена ставка податку на прибуток 18% (2019 – 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 оподатковуваного 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 виплат тимчасової різниці, існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде зменшена в майбутньому.

Відстрочені податкові активи визнаються по всім тимчасовим різницям, які підлягають вирахуванню, використаними податковими пільгами та невикористаним податковим збитками, в тій мірі, в якій існує 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.

Тимчасова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату і зменшується у тій мірі, в якій відсутня ймовірність одержання достатнього оподатковуваного 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 оподатковуваного 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 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 застосовувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, якщо вони відносяться до прибутків на прибуток, нарахованих тим самим податковим органом тому самому суб'єкту господарювання.

Пункт 6. Нові положення обліку та переглянуті стандарти

Положення бухгалтерського обліку

19 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.

IFRS (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, незалежно порядку обліку, передбаченому МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два визнання 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 згідно з договорами оренди за якими строк оренди закінчується протягом 2020 року (12 місяців з дати першого застосування стандарту) та договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Товариство визнало орендні платежі за такими договорами на витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди замість іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Товариством вигоди 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 вимагає вимог щодо відсотків та штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, тлумачення пояснює такі питання:

розглядає суб'єкт господарювання невизначені податкові трактування окремо;

порушення, які суб'єкт господарювання робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;

суб'єкт господарювання визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, використані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;

суб'єкт господарювання розглядає зміни фактів і обставин.

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

Тлумачення не мало впливу на фінансову звітність Товариства.

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

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.

і зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства.

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

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.

і зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства.

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

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). 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, виникли в якості коригувань чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

і зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Річні 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 цієї операції за справедливою вартістю. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.

і 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 (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.

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

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток». Зміни роз'яснюють, що податкові наслідки щодо дивідендів в більшій пов'язані з минулими операціями чи подіями, які згенерували розподілюваний прибуток, ніж з подіями 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.

Першому застосуванні даних змін суб'єкт господарювання повинен застосовувати їх до податкових витрат щодо дивідендів, визнаних на дату початку найбільш раннього порівняльного періоду або після цієї

Зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями». Зміни роз'яснюють, що суб'єкт господарювання повинен застосовувати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в складі позик на спільні витрати, 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 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.

Ці зміни переглянуті стандарти, що не набрали чинності

Не наводяться нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату публікації фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосовувати 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 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 переуступлення).

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

модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (Метод змінної винагороди).

Розширений 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»

В травні 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 питання 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 були надані нові ілюстративні приклади.

скільки 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 підприємства.

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 підприємства.

Примітка 7. Основні засоби

	Машини та обладнання	
Балансова вартість на 31.12.2019 р.	157	
Первісна вартість	333	
Знос	(176)	
Набуто	17	
Вибуття: первісна вартість	(12)	
Вибуття знос:	(12)	
Нараховано амортизації	(85)	
Балансова вартість на 31.12.2020 р.	89	
Первісна вартість	338	
Знос	(249)	

Примітка 8. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

	31.12.2020	31.12.2019
Види основної суми заборгованості за наданими кредитами	8 138	5 250
Резерв очікуваних кредитних збитків за наданими кредитами	(5 378)	(4 614)
Види нарахованих, але несплачених процентів за наданими кредитами	40 508	35 261
Резерв очікуваних кредитних збитків за несплаченими процентами за наданими кредитами	(39 654)	(32 959)
Всього	3 614	2 938

Підприємство 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 коефіцієнтів, 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.

Група компаній «Транс» списує дебіторську заборгованість при наявності інформації, яка вказує, що боржник має серйозні фінансові труднощі, і ймовірність відшкодування відсутня.

31 грудня 2020 року	кількість днів прострочки					Всього
	Не прострочена	30-60	60-90	90-180	>180	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	2 257	506	350	868	44 665	48 646
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	0%	1%	21%	51%	100%	x
Очікувані кредитні збитки за весь період	-	(5)	(73)	(290)	(44 665)	(45 033)

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
Очікувані кредитні збитки за весь період	-	(2)	(6)	(62)	(37 503)	(40 511)

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

	2020	2019
На 1 січня	37 573	20 047
Враховано за звітний період	7 460	37 142
Використано у звітному періоді	(-)	(19 616)
На 31 грудня	45 033	37 573

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	31.12.2020	31.12.2019
- ПДФО	4	2
- ЕСВ	-	5
Всього	4	7

Інша поточна дебіторська заборгованість	31.12.2020	31.12.2019
Розрахунки з пов'язаними сторонами за договорами позики	1 366	1 416
Розрахунки по договорах факторингу	-	382
Розрахунки з іншими контрагентами	-	-

Всього	1 366	1 798
--------	-------	-------

Поточна дебіторська заборгованість представлена наданою безвідсотковою фінансовою позицією Товариства. Залишок заборгованості становить 1 366 тис. грн станом на 31.12.2020 р. та 1 798 тис. грн станом на 31.12.2019 р. Термін повернення позики за договором становить протягом 30 днів з моменту 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.

Пункт 9. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2020	31.12.2019
Грошові рахунки в національній валюті	263	322
Грошові кошти в національній валюті	194	306
Транзитний рахунок в національній валюті	2	15
Всього	459	643

На 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 року відсутні обмеження щодо використання коштів на поточних рахунках.

Пункт 10. Власний капітал

На 31 грудня 2020 та 2019 років зареєстрований статутний капітал Товариства складав 5 000 тис. грн. Статутний капітал сплачено в повному обсязі.

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

	31.12.2020		31.12.2019	
	Сума	Частка, %	Сума	Частка, %
Григор Дмитро Петрович	1 500	30	1 500	30
Григор Ігор Олександрович	2 000	40	2 000	40
Рибак Олександр Євгенович	1 500	30	1 500	30
Всього	5 000	100	5 000	100

Додатковий капітал станом на 31.12.2020 р. та 31.12.2019р. становить 17 тис.грн. Додатковий капітал Товариства сформовано за рахунок додаткових внесків учасників Товариства.

Виплати дивідендів Товариством у 2020 і 2019 роках не проводилось.

Пункт 11. Інші поточні зобов'язання

	2020	2019
Зобов'язання за короткострокову оренду приміщення	52	58
Зобов'язання по послугах банку, реклами, телефонного зв'язку	3	13
Зобов'язання по договорах факторингу	76	120
Зобов'язання з іншими контрагентами	16	24
Всього	147	215

Пункт 12. Оренда

Товариства є договори оренди з терміном оренди менше 12 місяців. Відносно цих договорів Товариство не планує звільнення від визнання, передбачені для короткострокової оренди. Витрати на короткострокову оренду за 2020 рік становили 360 тис.грн.

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

	2020	2019
Відраховані проценти за кредитами	8 030	35 887
Дохід від операцій факторингу	2 645	5 270
Всього	10 675	41 157

пункт 14. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

	2020	2019
Витрати за операціями факторингу	(2 292)	(5 142)
Всього	(2 292)	(5 142)

пункт 15. Інші операційні доходи

	2020	2019
Відсотки та пені за кредитами	1 224	968
Дохід від реалізації необоротних активів	-	-
Дохід від раніше списаних активів	-	5 857
Всього	1 224	6 825

пункт 16. Адміністративні витрати

	2020	2019
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	(846)	(1 265)
Витрати на амортизацію основних засобів	(86)	(76)
Витрати на рекламу	(449)	(2 575)
Інші витрати для забезпечення поточної діяльності	(802)	(1 748)
Всього	(2 183)	(5 664)

пункт 17. Інші операційні витрати

	2020	2019
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	(7 459)	(37 142)
Собівартість реалізації необоротних активів	-	(-)
Всього	(7 459)	(37 142)

пункт 18. Податок на прибуток

якщо представлені основні компоненти податкових доходів (витрат) з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років:

	2020	2019
Поточний податок на прибуток	(11)	(6)

Відстрочений податок на прибуток

Всього

(11)

(6)

продовж 2020-2019 років застосовна ставка податку на прибуток підприємств в Україні складала 18%.

наведено узгодження між фактичними доходами (витратами) з податку на прибуток та добутком трансферного прибутку (збитку) до оподаткування і нормативної ставки податку на прибуток за роки що закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 роки:

	2020	2019
Прибуток (збиток) до оподаткування (рядки 2290(2295))	50	34
Податок на прибуток, розрахований за ставкою 18%	(11)	(6)
Ефект невизнаних відстрочених податкових активів за податковими витратами	-	-
(Витрати) з податку на прибуток (рядок 2300)	(11)	(6)

19. Умовні та контрактні зобов'язання

Податкові ризики

Товариство проводить свою операційну діяльність в Україні. Українське законодавство та нормативні акти, 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.

Товариство Товариства має достатні підстави відстояти власні позиції по дотриманню всіх норм, і ймовірно, що будь-які суттєві виплати виникнуть через інтерпретацію та застосування податкового законодавства. Разом з тим, не виключено, що деякі з податкових трактувань, які застосовуються Товариством при підготовці податкових декларацій, можуть бути оскаржені податковими органами в ході податкових перевірок.

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

Судові процеси

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

20. Операції з пов'язаними сторонами

сторонами Товариства вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати 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 оцінити чи була б проведена операція із пов'язаною стороною якби дана сторона не була стороною і чи була б операція проведена в тих же термінах на тих же умовах і в тих же сумах якби сторони пов'язаними.

про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і з характеру стосунків із зв'язаними сторонами. Пов'язаними сторонами Товариства є його учасники

Провідний управлінський персонал. Операції із пов'язаними сторонами Товариства не відповідають умовам операцій, які б проводилися з непов'язаними сторонами.

Учасники за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

	Учасники	Провідний управлінський персонал
Поточна дебіторська заборгованість	875	491
Поточні зобов'язання	-	-

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

	Учасники	Провідний управлінський персонал
Поточна дебіторська заборгованість	925	491
Поточні зобов'язання	-	-

Винагорода провідного управлінського персоналу

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

Винагорода провідному управлінському персоналу представлена у формі короткострокових винагород та за період, що закінчився 31 грудня 2020 року, склала 46 тис. грн (за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року – 25 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 реклами та послуг розміщення реклами в інтернеті та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, склали 357 тис. грн (за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року – 2 209 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:

	31.12.2020	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3 614	2 938
Поточна дебіторська заборгованість	1 366	1 798
Гроші та їх еквіваленти	459	643
Всього фінансових активів	5 439	5 379
Поточні зобов'язання	147	215
Всього фінансових зобов'язань	147	215

Кредитний ризик

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

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

Управління ризиками, кредитна політика та політики управління кредитним ризиком, в тому числі моніторингу, роботи з забезпеченням і проблемною заборгованістю дають визначення кредитному ризику, оцінку кредитоспроможності та платоспроможності для індивідуальної заборгованості та встановлюють ліміти та ліміти для управління кредитним ризиком на рівні портфеля. Детальні вимоги щодо кредитної політики 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 очікуваних 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 кредитоспроможності 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.

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

	31.12.2020	31.12.2019
- AA(ukr) (Fitch) / caa1 (Moody's)	265	337

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або доотримання запланованих грошових потоків 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.

Витрати 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 операційної господарської діяльності.

Витрати відображені у складі інших поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2020 та 2019 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 2020 року та 31 грудня 2019 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 повідомляє, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це може впливати як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів. Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року Товариство не має 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 2020 року та 31 грудня 2019 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 капіталу про фінансовий стан).

Основним завданням Товариства при управлінні капіталом є забезпечення здатності Товариства продовжувати операційну діяльність 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.

Згідно з абзацом 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 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 грудня 2020 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 2020 та 2019 рр., цілі, політика та процедури Товариства не зазнали змін.

Пункт 22. Справедлива вартість фінансових інструментів

фінансові активи і фінансові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2020 р. містять грошові кошти, дебіторську і кредиторську заборгованість. Облікова політика щодо їхнього визнання та оцінки розкривається в відповідних розділах цих приміток.

Наведене порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Товариства, зображених у фінансовій звітності, за категоріями.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2019	2020	2019
Фінансові активи	5 439	5 379	5 439	5 379
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3 614	2 938	3 614	2 938
Поточна дебіторська заборгованість	1 366	1 798	1 366	1 798
І та їх еквіваленти	459	643	459	643
Фінансові зобов'язання	147	215	147	215
Поточна заборгованість	147	215	147	215

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 ієрархії справедливої вартості:

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

Інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі відмінних від котирувань цін, включених у рівень 1, вихідних даних, які спостерігаються для активу або зобов'язання безпосередньо (ціни) або побічно (відмінні 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.

Всі дані 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

Фінансова звітність за 2020 рік, була затверджена до випуску директором Товариства 28 лютого 2021 року.

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

Рік 2020 року характеризувався поширенням коронавірусу COVID-19. У перші кілька місяців 2020 року, 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 негативний 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 зросли у березні 2020 року більш ніж удвічі порівняно з 31 грудня 2019 року, та більш ніж утричі від чотирирічного історичного мінімуму досягнутого у лютому 2020 року.

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 заклади. Ситуація із захворюваністю дозволила з 11 травня розпочати поетапне зняття обмежень для послаблення карантину. На даний момент, оскільки ситуація нестабільна і швидко змінюється, Товариство вбачає можливість 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.

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-IX, яким було змінено регулятора для Товариства на Національний банк України.



Головний бухгалтер
Сібулатова Ю.В.