



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01135, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 2, кв. 35а
Код ЄДРПОУ 31714676
Р/р 2600112643 в ПАТ «ПУМБ», м. Київ, МФО 334851
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: : auditasg2001@gmail.com
Тел. 044-221-81-16, 0990324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ
ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ
У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТАРГЕТ" («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 41955906, місцезнаходження – 03039, м. Київ, провулок Руслана Лужевського, буд. 14, корпус 7, офіс 32), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2018 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Аудитори зазначають, що в примітках до фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТАРГЕТ" станом на 31 грудня 2018 року інформація в деяких розділах розкрита не в повному обсязі в порушення вимог п. 32-34 МСФЗ 8, п.13,17-19 МСБО 24, п.38, 38а, 122, 125, 134,135,138 МСБО 1, п.110-116 МСФЗ 15, МСФЗ 7 та інші

Аудитори зазначають, що компанія не розкрила найменування кінцевої контролюючої сторони станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2018 року. Розкриття даної інформації вимагається Міжнародним стандартом фінансової звітності МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін" (МСБО 24).

Згідно п.А23 МСА 705, аудитор не має можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

Компанією не дотримані вимоги п.5.5 МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення (зменшення корисності) фінансових активів, що мають оцінюватися за амортизованою вартістю та не визнано резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, а саме: управлінський персонал визнає знецінення заборгованості лише при наявності ознак знецінення, які свідчать що воно вже відбулося на звітну дату, тоді як МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні ризики, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. В результаті застосування цих вимог резерв під кредитні збитки має створюватися з моменту первісного визнання активу. Аудитори вважають, що якби управлінський персонал здійснив нарахування прогнозного резерву на покриття можливих кредитних збитків у майбутньому від неповернення дебіторської заборгованості це призвело б до зменшення фінансових активів на за рахунок операційних витрат. Відповідно витрати збільшилися б на ту саму суму, що призвело би до зміни чистого фінансового результату за звітний період та власного капіталу компанії. Ми не маємо можливості оцінити наскільки суттєвими були б ці коригування, оскільки управлінський персонал компанії не визначився з критеріями оцінки та визнання очікуваних кредитних збитків.

Аудитори не мали змоги отримати достатні та належні аудиторські докази щодо стану розрахунків з бюджетом з податків, оскільки не були в наявності акти звірки по цих податках з податковими органами та нами не проводився аудит податкової звітності Товариства

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та використовували Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік

суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосованими до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. 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 у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інші питання: Обмеження щодо поширення чи використання звіту аудитора

Оскільки звіт аудитора призначений для конкретних користувачів, а саме керівництва та учасників товариства, Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, аудитор вважає за потрібне включити параграф з інших питань, зазначивши, що звіт аудитора призначений тільки для конкретних користувачів, його не можна надавати іншим сторонам, і він не може використовуватися іншими сторонами

Інша інформація: Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію – річні звітні дані. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНТАРГЕТ” за 2018 р., які подаються до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у складі Інформації фінансової компанії за 4 квартал 2018р. складеної на дату 31.12.2018р. (додаток 6, додаток 7, додаток 12, додаток 14), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з аудитом 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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Інформація, яка описана у розділі «Основа для думки із застереженням», також знайшла своє відображення у річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНТАРГЕТ” за 2018 р., які подаються до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Інформації фінансової

компаній за 4 квартал 2018р. складеної на дату 31.12.2018р.), складеної на дату 31.12.2018р. Тому ми припускаємо, що інша інформація неповна та невідповідна з тієї ж самої причини.

Інші питання : Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Відповідно до вимог Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019), нами розглянуті інші питання діяльності компанії, зокрема:

1. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

1.1.Формування (зміни) статутного капіталу суб'єкта господарювання

Станом на 31.12.2018р. статутний капітал товариства сформований - 3100 тис.грн, сплачений грошовими коштами – 3100 тис.грн, неоплачений - 0 тис.грн.

1.2.Обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Законодавчими та нормативними документами не передумовлено наявність обов'язкових критеріїв і нормативів платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами. Вимоги щодо достатності капіталу витримани.

1.3.Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Законодавчими та нормативними документами не передумовлено наявність вимог до формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства, крім вимог МСФЗ. Суттєві застереження аудитора стосовно формування резервів (за наявністю) відображено у параграфі «Основа для думки із застереженням» цього звіту.

1.4. Встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої

Аудиторами не отримано інформації та доказів стосовно входження суб'єкта господарювання до фінансової групи.

1.5.Структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознак фіктивності тощо

Інвестиційний портфель відсутній

1.6. Наявність заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного її повернення

Суб'єкт господарювання отримує безвідсоткову поворотну фінансову допомогу від фізичних осіб-учасників товариства із зобов'язаннями щодо наступного її повернення.

1.7. Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Аудиторами не виявлено інформації та доказів стосовно суміщення окремих господарських операцій суб'єктом господарювання

1.8. Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

Товариство надає фінансові послуги на підставі договорів та правил, які були надані у Нацкомфінпослуг. Аудитори не отримали інформацію стосовно того, що Нацкомфінпослуг застосовувало будь-які заходи впливу відносно порушення Товариством законодавчих та нормативних вимог стосовно договору та правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

1.9. Розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності

Товариство протягом діяльності розміщує інформацію на власному веб-сайті та забезпечує її актуальності.

Аудитором не отримано інформації та доказів, що інформація не розміщена на власному веб-сайті та її актуальність була порушена на якусь дату протягом 2018р.

Аудитори не отримали інформацію стосовно того, що Нацкомфінпослуг застосовувало будь-які заходи впливу відносно порушення Товариством законодавчих та нормативних вимог стосовно розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності

1.10. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Згідно з політикою товариства, у випадках конфлікту інтересів рішення стосовно заключення договорів повинно прийматися загальними зборами учасників товариства.

1.11. Відповідність приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил та стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

Стосовно відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил та стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, товариством не надано експертний висновок щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до офісних приміщень за адресою

1.12. Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

Суб'єкт господарювання не має відокремлених підрозділів

1.13. Внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Товариством створено систему внутрішнього аудиту, призначено внутрішнього аудитора, призначення затверджено загальними зборами учасників товариства

1.14. Облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачами та подання звітності до Нацкомфінпослуг

У своїй діяльності товариство здійснює ведення бухгалтерського обліку та реєстрації операцій кредитування за допомогою програмного забезпечення 1С-7, звітність до Нацкомфінпослуг подається за допомогою веб-інтерфейсу на офіційному сайті Нацкомфінпослуг в режимі он-лайн.

1.15. Готівкових розрахунків

Аудиторами не отримано доказів стосовно наявності у товариства готівкових розрахунків.

1.16. Зберегання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

Аудиторами не отримано інформацію стосовно наявності у товариства охоронної сигналізації

1.17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)

Інформація стосовно формування статутного капіталу описана аудитором у п. 1.1 цього розділу звіту незалежного аудитора.

Аудитори не отримали інформації стосовно джерел походження коштів у учасника товариства для сплати статутного капіталу. Це питання не було об'єктом аудиторських процедур.

1.18. Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Капітал у дооцінках у складі власного капіталу товариства станом на початок і кінець звітного періоду відсутній. Внески до додаткового капіталу станом на 01.01.2018 р. та 31.12.2018 р. не здійснювалися

1.19. Розкриття інформації з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансової компанії.

Протягом звітного періоду товариством не було проведено оцінку за справедливою вартістю будь-яких активів.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку

управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

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, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо 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, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку, що існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання

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

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"

Місцезнаходження - 01135, м.Київ, Проспект Перемоги, буд.2, кв.35А

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є
Петросова Любов Євгеніївна

Аудитор ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
незалежний аудитор



Петросова Любов Євгеніївна

Директор ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
незалежний аудитор

Юлія Володимирівна Марченко

01135, м.Київ,
Проспект Перемоги, буд.2, кв.35А

27 березня 2019р.

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТАРГЕТ"	за ЄДРПОУ	КОДИ		
Територія	ГОЛОСІВСЬКИЙ	за КОАТУУ	2019	2	1
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	за КОПФГ	8036100000		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД	240		
Середня кількість працівників	4		64.92		
Адреса, телефон	УКРАЇНА, 03039, М.КИЇВ, ГОЛОСІВСЬКИЙ Р-Н, ПРОВ. РУСЛАНА ЛУЖЕВСЬКОГО, БУД. 14, КОРП. 7, КВ. (ОФІС) 32	+380663402128			
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2018 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010		
первісна вартість	1011		
знос	1012		
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095		
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Державні перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		2149
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за валютними авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з зарплатних доходів	1140		1303
з внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		178
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165		324
Готівка	1166		
Розумки в банках	1167		324
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховника у страхових резервах	1180		
в тому числі в:	1181		

резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195		3954
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300		3954

Пасива	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		3100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Еквітивний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		18
Неоплачений капітал	1425	()	()
Видучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495		3118
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:	1531		
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Привілейний фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610		50
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615		4
розрахунками з бюджетом	1620		4
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		782
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Джоуди майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695		836
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групи вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900		3954



Керівник

Головний бухгалтер

ЗАБРОВСЬКИЙ СТАНІСЛАВ ВОЛОДИМИРОВИЧ

ЯКУНІНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	2	1

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТАРГЕТ"**
(найменування)

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1919	
Часті зароблені страхові премії	2010		
премії підписані, валова сума	2011		
премії, передані у перестраховування	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Часті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	1919	
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120		
у тому числі:	2121		
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(110)	()
Витрати на збут	2150	(467)	()
Інші операційні витрати	2180	(1320)	()
в тому числі:	2181		
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	22	
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
в тому числі:	2241		
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	()	()
Витрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	22	
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-4	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	18	
збиток	2355	()	()

КОДИ		
2019	2	1

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 р.**

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	616	
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2478	
Інші надходження	3095		
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(412)	()
Праці	3105	(48)	()
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(12)	()
Зобов'язань з податків і зборів	3115	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(5947)	()
Інші витрачання	3190	(247)	()
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3572	
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		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	3100	
Отримання позик	3305	796	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	3896	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	324	
Залишок коштів на початок року	3405		
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	324	

Керівник

Головний бухгалтер



ЗАБРОВСЬКИЙ СТАНІСЛАВ ВОЛОДИМИРОВИЧ

(ініціали, прізвище)

ЯКУНІНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

(ініціали, прізвище)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	3100							3100
Погашення заборгованості капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295	3100				18			3118
Залишок на кінець року	4300	3100				18			3118

Керівник

Головний бухгалтер



ЗАБРОВСЬКИЙ СТАНІСЛАВ ВОЛОДИМИРОВИЧ

(прізвище)

ЯКУНІНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 2018 рік

I. Інформація про Товариство:

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТАРГЕТ»
Скорочене найменування підприємства	ТОВ «ФІНТАРГЕТ»
Організаційно-правова форма підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код ЄДРПОУ	41955906
Інформація про філії	У товариства відсутні підрозділи, філії, представництва
Юридична адреса підприємства	03039, м. Київ, провулок Руслана Лужевського, будинок 14, корпус 7, офіс 32
Фактична адреса підприємства	03039, м. Київ, провулок Руслана Лужевського, будинок 14, корпус 7, офіс 32
Розмір зареєстрованого статутного капіталу	3 100 000,00 гривень
Розмір сплаченого статутного капіталу	3100 000,00 гривень
Вид діяльності по КВЕД-2010	64.92 – Інші види кредитування
Можливі користувачі фінансової звітності	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та інші установи згідно чинного законодавства України.
Форми ведення бухгалтерського обліку	Ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності забезпечується головним бухгалтером
Органи управління	Загальні збори Учасників

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Директором **11.01.2019р.**

II. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність:

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій Уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Нещодавня глобальна фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. На цей час в українській економіці спостерігається відновлення економічного зростання, яке

супроводжується поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від зовнішніх факторів та мір внутрішнього характеру, що вживаються Урядом України для підтримки росту та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, як це може вплинути на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво вважає, що вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та розвитку бізнесу Товариства у сучасних умовах, які склалися у бізнесі та економіці.

III. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

При складанні фінансової звітності товариство дотримувалось принципів складання фінансової звітності, що викладені у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні:

- Методу нарахування (результати операцій та інших подій визначаються, коли вони здійснені, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, та відображаються у фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- Безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що товариство є безперервно діючим та залишається діючим у досяжному майбутньому);
- Зрозумілості (фінансова звітність повинна бути зрозумілою для користувачів, прийнятна інформація не повинна виключатися з фінансової звітності, через те що деяким користувачам буде її важко зрозуміти);
- Доречності (інформація є доречною, якщо вона впливає на економічні рішення користувачів при оцінці ними попередніх, теперішніх або майбутніх подій, або допомагає їм підтвердити або виправити попередні оцінки);
- Достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою);
- Зіставності (надання можливості для порівняння фінансової звітності товариства, як за різні періоди часу, так і з іншими товариствами);
- Можливості перевірки.

Фінансова звітність підготовлена на основі допущення, що товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБЗ, Товариство надає у Примітках до річної фінансової звітності додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння її фінансового положення та результатів діяльності за звітний період а також основні принципи облікової політики Товариства по використанню Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості

є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності Товариства.

Відповідальність за повноту та достовірність наданої за звітний період фінансової звітності та приміток до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ, несе керівництво Товариства.

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства беззастережно відповідає всім вимогам діючих МСФЗ, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБО, ТОВ надає у Примітках до фінансової звітності за 2018 рік додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння її фінансового положення та результатів діяльності за звітний період. Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва компанії, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності компанії. Товариство складає комплект своєї фінансової звітності за 2018 рік у складі:

Форма № 1 Баланс

Форма № 2 Звіт про фінансові результати

Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів

Форма № 4 Звіт про власний капітал

Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Звітність складається станом на 31.12.2018 року.

Фінансова звітність відноситься до окремого підприємства ТОВ «ФІНТАРГЕТ» та не відноситься до групи підприємств.

Фінансова звітність складається у національній валюті України (гривні), яка є функціональною валютою.

Ступінь округлення – в тисячах гривень без десяткового знака.

Фінансова звітність Товариства достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснених операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Товариство встановило критерій суттєвості на рівні 10 000 (десять тисяч гривень).

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінними представлення та класифікацію статей у

фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснить рекласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це не можливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції", фінансова звітність виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу. Оскільки гіперінфляційні процеси в економіці України виражені слабо та суттєво не впливають на діяльність товариства, тому коригування фінансової звітності з урахуванням відповідних вимог МСФЗ не проводилось.

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Одним із показників гіперінфляції є характеристика економічного середовища в країні, яка включають зокрема таке: основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності.

За даними прес-релізу НБУ від 10.01.2019 року базова інфляція за підсумками 2017 року прискорилась до 9,5% р/р порівняно з Споживча інфляція сповільнилася з 13,7% у 2017 році до 9,8% у 2018 році, за даними Держстату. Це свідчить про розворот тренду зростання інфляції, який спостерігався у 2017 році, та послаблення фундаментального інфляційного тиску на українську економіку.

Водночас інфляція за підсумками 2018 року відхилилася від цілі головним чином через дію чинників, на які монетарна політика має обмежений вплив. Мова йде в першу чергу про підвищення адміністративно регульованих цін і тарифів, зростання виробничих витрат під впливом підвищення заробітних плат, підвищення світових цін на нафту протягом більшої частини року, а також звуження пропозиції овочів борщового набору через несприятливі погодні умови.

Важливим драйвером інфляції також був споживчий попит, який зростав завдяки підвищенню заробітних плат. У січні-листопаді 2018 року реальні заробітні плати були на 12,8% вище порівняно з аналогічним періодом 2017 року. Також протягом більшої частини року вагомими чинниками, що впливали на економічні настрої, були невизначеність щодо відновлення співпраці з Міжнародним валютним фондом та високі зовнішні ризики.

Базова інфляція за підсумками 2018 року уповільнилася до 8,7% р/р порівняно з 9,5% р/р у 2017 році. По-перше, дещо знизилася темп зростання цін на продукти харчування з високим ступенем обробки, зокрема на молочні та м'ясні продукти, соняшникову олію. По-друге, знизилася темп зростання цін на непродовольчі товари, які переважно імпортуються, завдяки сприятливій ситуації на валютному ринку. Зокрема, нижчими темпами, ніж торік, зростали ціни на побутову техніку, автомобілі, меблі, а телевізори, мобільні телефони,

комп'ютерна техніка виявилися навіть дешевшими, ніж рік тому. Темпи зростання ціни на одяг та взуття також залишилися низькими. Водночас зростання цін на послуги, що входять до базової інфляції, прискорилося внаслідок підвищення виробничих витрат і поживлення споживчого попиту. Зокрема, суттєво подорожчали послуги мобільного зв'язку, лікарень, ремонтних робіт, утримання будинків та прибудинкових територій, страхування автомобілів, оренди житла. Крім того, досить високими темпами зростали ціни на хліб, кондитерські та макаронні вироби через подорожчання борошна та збільшення інших виробничих витрат.

IV. Стислий виклад принципів облікової політики **Первісне визнання фінансових активів.**

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Товариство оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками Товариство:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Фінансові інструменти

Суб'єкт господарювання визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо інструмента. Коли суб'єкт господарювання вперше визнає фінансовий актив, він класифікує його згідно з пунктами 4.1.1–4.1.5 МСФЗ 9 та оцінює його згідно з пунктами 5.1.1–5.1.3 МСФЗ 9. Коли суб'єкт господарювання вперше визнає фінансове зобов'язання, він класифікує його згідно з пунктами 4.2.1 і 4.2.2 МСФЗ 9 та оцінює його згідно з пунктом 5.1.1. МСФЗ 9.

Визнання та, залежно від ситуації, припинення визнання звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється з використанням обліку за датою операції або обліку за датою розрахунку.

Суб'єкт господарювання класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- (а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами;
- та (б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

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

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми

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

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю згідно з пунктом 4.1.2 МСФЗ 9 або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А МСФЗ 9. Однак, суб'єкт господарювання може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході

Суб'єкт господарювання здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

(а) 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.

(б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі. Оцінка таких фінансових зобов'язань регулюється пунктами 3.2.15 та 3.2.17 МСФЗ 9.

(в) договорів фінансової гарантії. Після первісного визнання емітент такого договору (якщо не застосовується підпункт (а) або (б) пункту 4.2.1 МСФЗ 9) надалі оцінює його за більшою з таких сум: (і) сумою резерву під збитки, визначеною згідно з розділом 5.5, і (іі) первісно визнаною сумою (див. пункт 5.1.1 МСФЗ 9) за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

(г) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової. Емітент такого зобов'язання (якщо не застосовується підпункт (а) пункту 4.2.1 МСФЗ 9) надалі оцінює його за більшою з таких сум: (і) сумою резерву під збитки, визначеною згідно з розділом 5.5 МСФЗ 9, і (іі) первісно визнаною сумою (див. пункт 5.1.1 МСФЗ 9) за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

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

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

(а) воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах (див. пункти Б4.1.29–Б4.1.32); або

(б) група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування, причому інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі провідному управлінському персоналу суб'єкта господарювання

Товариство визнає фінансовим активом - торгову дебіторську заборгованість, яка виникає від продажу товарів, робіт та послуг.

Поточною торговою дебіторською заборгованістю Товариство визнає заборгованість з продажу товарів, робіт послуг одночасно з визнанням доходу від реалізації товарів, робіт та послуг і оцінює при первісному визнанні за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів, робіт і надання послуг.

Показники поточної торгової дебіторської заборгованості Товариство відображає у фінансовій звітності за чистою реалізаційною вартістю, яка дорівнює сумі дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

За винятком торговельної дебіторської заборгованості в межах пункту 5.1.3 МСФЗ 9, суб'єкт господарювання під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання суб'єкт господарювання оцінює фінансовий актив згідно з пунктами 4.1.1–4.1.5 МСФЗ 9: (а) за амортизованою собівартістю; (б) за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; або (в) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Суб'єкт господарювання застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю згідно з пунктом 4.1.2 МСФЗ 9, та до фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А МСФЗ 9, вимоги розділу 5.5 МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

На вимогу МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», у

примітках до фінансової звітності розкривається така інформація:

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо інструмента (пункти Б3.1.1 і Б3.1.2 МСФЗ 9).

Визнання та, залежно від ситуації, припинення визнання звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється з використанням обліку за датою операції або обліку за датою розрахунку (див. пункти Б3.1.3–Б3.1.6 МСФЗ 9).

Під час первісного визнання товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання (за винятком торговельної дебіторської заборгованості в межах пункту 5.1.3 МСФЗ 9) за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання в момент первісного визнання відрізняється від ціни операції (п.5.1.1.А), товариство використовує параграф Б5.1.2.А МСФЗ 9.

Для фінансових активів, які мають котирування на активному ринку, справедливою вартістю активу є ціна, що публікується в повідомленнях біржі.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, Товариство попередньо оцінює грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів.

Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за МСБО 18, витрати на операції та всі інші премії чи дисконти.

Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Товариство визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Товариство при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;

- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та кошти на рахунках у банках.

Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

	Строки експлуатації, років
Машини та обладнання	10
Транспортні засоби	6
Інші основні засоби	10

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Товариство б отримало в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії товариства. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років. Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядається на наявність ознак невизначеності строку її використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Запаси. Запаси на дату звітності оцінюються за найменшою з двох вартостей: витратами на придбання або чистою вартістю реалізації. Товариство визнає запаси активами, якщо вони: а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу; б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. Запаси оцінюються за собівартістю (витрати на придбання). Витрати на придбання складаються з ціни придбання, ввізного мита та ін. податків, окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання. Собівартість одиниці запасів при вибутті визначається на підставі методу ФІФО, тобто по собівартості перших за часом надходження запасів.

Операційна оренда. Коли Товариство виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Товариством, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім

податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням товариства, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Товариства на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Товариством податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на кінець звітного періоду.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. Сума резерву є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. Згідно облікової політики товариство створює резерв сумнівної заборгованості та резерв на виплату відпусток працівникам товариства.

Резерв на виплату щорічної відпустки працівникам нараховується станом останню дату розрахункового періоду. Сума резерву на виплату щорічних основних відпусток нараховуються окремо по кожному працівнику товариства. Загальна сума забезпечення на виплату щорічних основних відпусток визначається як сума забезпечень на виплату щорічних основних відпусток по кожному працівнику товариства.

Якщо у Товаристві існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, Товариство створює відповідний резерв та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів кредитування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв по кожному боржнику.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Операції кредитування. Договори фінансового кредитування - це договори, які передбачають передачу істотного фінансового ризику. У цілому, Товариство визначає істотний фінансовий ризик, який існує, коли на момент підписання договору Товариство не впевнене у своєчасності його повернення.

Якщо контракт віднесений до категорії фінансових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо фінансовий ризик істотно зменшується протягом цього періоду.

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до бюджетів та фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Товариства. Товариство не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

V. Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнитися від цих оцінок.

VI. Управління фінансовими ризиками

Найбільші ризики в діяльності Товариства:

1. Кредитний ризик

Кредитний ризик виникає у товариства через неспроможність позичальника виконати умови договору фінансового кредиту. Основними критеріями, які враховує товариство при наданні кредитів, є ліквідність, рентабельність і безпека. У своїй діяльності товариство для запобігання ризику вживає відповідних заходів, які становлять зміст ризикової політики, що здійснюється, по-перше, для запобігання ризику; по-друге, для пом'якшення неминучого ризику.

2. Ринковий ризик

Усі фінансові інструменти й позиції піддаються ринковому ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть зробити інструмент більш-менш коштовним.

3. Інвестиційний ризик

Товариство піддається потенційним інвестиційним ризикам, несучи збитки від фінансових активів, фінансових зобов'язань у результаті змін процентних ставок, і ціни фінансових інструментів. Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, товариство розміщує тимчасово вільні кошти в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів ураховуються вимоги діючого законодавства.

4. Операційний ризик

Завданням товариства є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування. Найбільш істотним ризиком, що ставлять під загрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу. Для того, щоб успішно залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, товариство повинно виплачувати своїм співробітникам конкурентну зарплату.

Важливим інструментом у забезпеченні діяльності товариства є інформаційні системи. Керівництво товариства приділяє значної увагу правильному функціонуванню інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогам.

5. Податковий ризик

У цей час в Україні діє Податковий кодекс, що вміщує в собі всі види податків, а також регулює їх нарахування і сплату. Але норми кодексу досі часто змінюються, положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують у країнах з більш розвиненою податковою системою.

VII. Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу. На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума капіталу. Товариство дотримувалося всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2018 році.

VIII. Умовні та інші зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності але інформація про них надається в примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли отримання економічних вигід є ймовірним.

IX. Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою

вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (i) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

X. Операції із пов'язаними сторонами

У відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», товариство розкриває інформацію щодо операцій і сальдо заборгованості між товариством та зв'язаними сторонами. До зв'язаних сторін товариство відносить:

-юридичних осіб, які контролюють товариство (наприклад, материнське товариство);

-юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в товаристві, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність товариства (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність товариства, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу товариства);

-юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для товариства;

-юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому товариство є контролюючим учасником.

XI. Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники невідома.

XII. Події після дати балансу

Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Товариства, який залучений до комерційної діяльності, від якої Товариство отримує прибутки або несе збитки (включаючи прибутку та збитки по відношенню до операцій з іншими компонентами діяльності), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами та при оцінці результатів їх діяльності, та по відношенню яких доступна фінансова інформація.

XIII. Розкриття інформації, відображеної у фінансовій звітності

На вимогу МСФЗ 16 «Основні засоби» у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація щодо основних засобів. Основні засоби відсутні. Основних засобів, що тимчасово не використовуються, на балансі не має. Основні засоби, що класифікуються як для продажу, на балансі не має. Зменшення корисності основних засобів за звітний період не було. Основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження на балансі не має.

1. На балансі компанії не має окремого нематеріального активу, який є значним для фінансової звітності підприємства.
2. Дебіторська заборгованість із нарахованих доходів становить 1303 тис грн. і складається із заборгованості позичальників за нарахованими відсотками за фінансовими кредитами та винагородою за договором фінансового лізингу.
3. Дебіторська заборгованість за товари та послуги представлена короткострокою заборгованістю позичальників за наданими фінансовими кредитами, яка буде погашена впродовж 12 місяців з дати Балансу, та становить 2149 тис грн..
4. Товариство проаналізувало дебіторську заборгованість на предмет знецінення окремо по кожному позичальнику та у 2018 році та створило резерв по у розмірі 1320 тис.грн. Таким чином, дебіторська заборгованість за товари та послуги представлена короткострокою заборгованістю позичальників за наданими фінансовими кредитами відображено згорнуто.
5. Інша поточна дебіторська заборгованість становить 178 тис грн. У цій статті балансу зазначена дебіторська заборгованість за договором фінансової допомоги
6. Грошові кошти включають залишки коштів на поточному рахунку Товариства – 324 тис грн..
7. Зареєстрований капітал Товариства складає 3100 тис.грн. та складається із внесків учасників. Станом на 31.12.2018 статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі. Протягом звітного періоду всі зовнішні вимоги стосовно капіталу Товариством виконано. Протягом 2018 року дивіденди не нараховувались та не виплачувались. Резервний капітал на початок звітного періоду в балансі товариства –0 тис.грн. та на кінець звітного періоду – 0 тис. грн. Прибуток нерозподілений на кінець періоду 18 тис.грн
8. Поточна кредиторська заборгованість за товарами, роботами, послугами – 50 тис.грн.
9. Кредиторська заборгованість за розрахунками перед бюджетом представлена заборгованістю із податка на прибуток за 2018 рік у сумі 4 тис грн.
10. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками – 782 тис.грн.
14. Адміністративні витрати - 110 тис.грн
15. Витрати на збут – 467 тис.грн
16. Інші операційні витрати Товариства за 2018 становлять 1320 тис грн.

17. Податок на прибуток - 4 тис.грн

18. Чистий фінансовий результат – прибуток 18 тис.грн.

Примітки до Звіту про рух грошових коштів складено за прямим методом. Істотних різниць між статтями Звіту про рух грошових коштів, складеного за вимогами українського положення (стандарту), та Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів» немає.

Примітки до Звіту про власний капітал. Звіт про власний капітал, складений відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку «Звіт про власний капітал» також відповідає вимогам МСФЗ.

Пов'язані сторони. До Товариства не застосований жоден з фактів МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», пункт 5 МСБО 24 та 28. Товариство не має категорій пов'язаних сторін. На виконання вимог п.17 МСБО 24, Товариство розкриває інформацію щодо компенсацій старшому персоналу керівників, до якого відносяться директор та головний бухгалтер Товариства. Протягом звітного періоду короткострокові винагороди нараховані директору у розмірі – 22 тис..грн., головному бухгалтеру –9 тис. грн..Винагород після закінчення трудової діяльності, інших довгострокових винагород, вихідної допомоги та виплат, заснованих на акціях, протягом звітного періоду Товариство директору та головному бухгалтеру не нараховувало та не виплачувало.

Умовні активи й зобов'язання. Товариство не визнає умовних активів та умовних зобов'язань у фінансовій звітності.

Директор

Забровський С.

Головний бухгалтер

Якуніна І.



Усього в цьому документі прошито,
пронумеровано та скріплено підписом і
печаткою

36 (Тридцять шість) аркушів
«27» березня 2019

Директор ТОВ «АФ «Аудит Сервіс
Груп» Марченко Ю.В.

