



АКТИВ-АУДИТ
аудит та консалтинг

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

незалежної Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС»

станом на кінець дня 31 грудня 2019 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС»;
- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС» (далі – Товариство) за 2019 рік що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік, Звіт про власний капітал за 2019 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС» на кінець дня 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

За результатами виконаних нами процедур з перевірки дебіторської заборгованості Товариства за виданими кредитами було встановлено порушення вимог параграфу 27 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо складання суб'єктом господарювання фінансової звітності (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування. Відповідно до положень Концептуальної основи фінансової звітності бухгалтерський облік за принципом нарахування описує наслідки операцій та інших подій та обставин на економічні ресурси суб'єкта господарювання, що звітує, та вимоги до цього у періодах, у яких такі наслідки сталися, навіть якщо отримання грошових коштів та їх сплата відбуваються в іншому періоді. Станом на 31.12.2019 року у фінансовій звітності Товариства було відображене доходи за нарахованими відсотками на видані кредити, які відносяться до наступного звітного періоду. На нашу думку, сума доходів наступного звітного періоду, відображена у фінансовій звітності станом на 31.12.2019 року й відповідно сума завищення дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками на видані кредити складає 289 тис. грн. Вплив вказаного питання на фінансову звітність Товариства є суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

В ході проведення аудиту фінансової звітності ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Форми фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. З метою складання фінансової звітності за 2019 рік, відповідно до вимог чинного законодавства України, Товариство застосовувало форми фінансової звітності, затвердженні наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 №73 (Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»). Таким чином, звітність Товариства складена відповідно до формату подання, що вимагається центральними органами виконавчої влади в Україні. Зазначені форми звітності передбачають розкриття інформації про активи, зобов'язання та капітал, статті доходів та витрат у форматі, який не у повній мірі відповідає МСБО 1 «Подання фінансової звітності», оскільки даний стандарт не передбачає стандартизованих форм фінансових звітів. При цьому, обраний Товариством формат подання фінансової звітності є достатнім для розкриття інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства за 2019 рік та не викривлює її.

Операційне середовище

Звертаємо увагу на політичну та економічну ситуацію в Україні, про що йдеться у Примітці «Припущення про безперервність діяльності Товариства» Приміток до річної звітності, де звертається увага на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Товариства. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттевим.

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

Інші питання

Епідеміологічна ситуація

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на обставини які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та

фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін, пов'язаних з епідеміологічною ситуацією, на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає інформацію, яка міститься в Звітних даних Товариства, що складаються з титульного аркушу (додаток 6), довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7), довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами (додатки 8-12), інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14), інформації щодо активів фінансової установи (додаток 15), інформації про великі ризики фінансової установи (додаток 16) за 2019 рік (надалі – Інша інформація), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

Крім впливу питання, викладеного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звіт з надання впевненості щодо Звітних даних Товариства від 28 травня 2020 року надається окремо.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповіальність аудитора за аudit фінансової звітності

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

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

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

Ми повідомляємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявленими 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Додатки:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2019 року;

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за 2019 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Битківська Анна Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» – 2315)

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062

**Партнер завдання з аудиту
аудитор**

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100072

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4
Тел. (044) 498 56 52, тел./факс (044) 521 40 07

28 травня 2020 року

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

Підприємство		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІРБІС"	КОДИ
Територія	Голосіївський р-н м.Києва	за КОАТУУ	2020 01 01 42427514
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	8036100000
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.	за КВЕД	240 64.99
Середня кількість працівників	1 6		
Адреса, телефон	вулиця Володимирська, буд. 82Г, Голосіївський р-н, м. КИЇВ, 01033	0980253394	

Одніця 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

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
1000 Нематеріальні активи	1000	-	78
1001 первісна вартість	1001	-	121
1002 накопичена амортизація	1002	-	43
1005 Незавершенні капітальні інвестиції	1005	-	-
1010 Основні засоби	1010	-	3
1011 первісна вартість	1011	-	3
1012 знос	1012	-	-
1015 Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
1016 Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
1017 Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
1020 Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
1021 Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
1022 Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
1030 Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
1035 інші фінансові інвестиції	1035	5 050	5 050
1040 Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
1045 Відстрочені податкові активи	1045	-	-
1050 Гудвіл	1050	-	-
1060 Відстрочені аквізіційні витрати	1060	-	-
1065 Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
1090 Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	5 050	5 131
II. Оборотні активи			
1100 Запаси	1100	-	-
1101 Виробничі запаси	1101	-	-
1102 Незавершене виробництво	1102	-	-
1103 Готова продукція	1103	-	-
1104 Товари	1104	-	-
1110 Поточні біологічні активи	1110	-	-
1115 Депозити перестрахування	1115	-	-
1120 Векселі одержані	1120	-	-
1125 Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
1130 Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
1135 з бюджетом	1135	-	-
1136 у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
1140 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	813
1145 Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
1155 Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	1 387
1160 Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
1165 Гроши та їх еквіваленти	1165	-	200
1166 Готівка	1166	-	-
1167 Рахунки в банках	1167	-	60
1170 Витрати майбутніх періодів	1170	-	1
1180 Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
1181 у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	-	2 401
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 050	7 532

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 050	5 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	50
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 050	5 100
ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	21
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	21
ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	24
товари, роботи, послуги	1615	-	248
розрахунками з бюджетом	1620	-	14
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	11
розрахунками зі страхування	1625	-	4
розрахунками з оплати праці	1630	-	14
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхововою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	2 107
Усього за розділом III	1695	-	2 411
ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
Баланс	1900	5 050	7 532

Керівник

Шилін Дмитро Вячеславович

Головний бухгалтер

Кравець Андрій Віталійович

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



(найменування)

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

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	150	-
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 039)	(3)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 034)	(-)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	1 034	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(1 923)	(3)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 830	-
Інші доходи	2240	167	3
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	167	-
Фінансові витрати	2250	(13)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	61	-
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(11)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	50	-
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	50	-

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3	-
Витрати на оплату праці	2505	96	2
Відрахування на соціальні заходи	2510	21	-
Амортизація	2515	43	-
Інші операційні витрати	2520	1 910	1
Разом	2550	2 073	3

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Шилін Дмитро Вячеславович

Головний бухгалтер

Кравець Андрій Віталійович



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2019 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	150	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	847	-
Інші надходження	3095	2 820	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(728)	(-)
Праці	3105	(64)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(16)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(18)	(-)
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	(5)	(-)
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	(2 873)	(-)
Інші витрачання	3190	(80)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	33	-
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 викуплення 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	-	-
Отримання позик	3305	5	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	167	-
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	(5)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	167	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	200	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	200	-

Керівник

Шилін Дмитро Вячеславович

Головний бухгалтер

Кравець Андрій Віталійович



КОДИ		
2020	01	01
42427514		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІРБІС" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2019

p.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупленних 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	-	-	-	-	50	-	-	50
Залишок на кінець року	4300	5 050	-	-	-	50	-	-	5 100

Керівник

Шилін Дмитро Вячеславович

Головний бухгалтер

Кравець Андрій Віталійович



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ІРБІС»**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Основні відомості про Товариство:

Повне найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІРБІС"
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ідентифікаційний код юридичної особи	42427514
Місцезнаходження юридичної особи	01033, м.Київ, вулиця Володимирська, будинок 82Г
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.03.2019 року	<p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕКЛІПТ- ГРУП" Код ЄДРПОУ засновника: 42408345 Адреса засновника 01033, м.Київ, вулиця Володимирська, будинок 82Г. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5050000.00</p> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - КУРАНОВ ЄВГЕН БОРИСОВИЧ , УКРАЇНА, ЛУГАНСЬКА ОБЛ, МІСТО СТАХАНОВ,ПРОСПЕКТ 50 РОКІВ ЖОВТНЯ, БУДИНOK 2, КВАРТИРА 39</p>
Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.03.2019 року	Розмір (грн.): 5050000.00
ВЕБ-сторінка	www.fc-irbis.top
Види діяльності	Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Директор	Шилін Д.В.

Основна діяльність компанії - професійна діяльність на ринку фінансових послуг відповідно до ліцензій, які видані розпорядженням Нацкомфінпослуг від 27.12.2018 № 2308:

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

Рішення про затвердження фінансової звітності

Дата затвердження фінансової звітності за 2019 рік - 21 лютого 2020 року.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинні на 1 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

2.2 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Порівняльні дані не наведені в зв'язку з тим, що Товариство створене в серпні 2018 року і не вело практичної діяльності на протязі 2018 року.

3. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

У 2019 році Товариство вперше застосував МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає спрощений метод обліку для орендарів щодо оренди активів з низькою вартістю і 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), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміна термінів оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування. Товариство використовує звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю.

В звітному періоді вступили в силу поправки до наступних МСФЗ:

- Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства»
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів»
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво»
- Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»
- Поправки до МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями»

- Поправки до МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним від'ємним відшкодуванням»

Дані поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:
 - фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
 - фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. До еквівалентів грошових коштів належать кошти, що знаходяться на рахунках організацій, які здійснюють платіжні операції по переказу та зарахуванню грошових коштів без відкриття поточних рахунків. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструмента. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Облік інвестицій в асоційовані підприємства здійснюється згідно з МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (далі – МСБО 28). Якщо Товариство володіє прямо або опосередковано (через дочірні підприємства) 20 % або більше відсотками прав голосу в об'єкті інвестування, то припускається, що воно має суттєвий вплив, доки не буде чітко доведено протилежне.

Інвестиції в асоційовані чи спільні підприємства обліковуються за методом участі у капіталі. Інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або

зменшується для визнання частки Товариства в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка Товариства в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції. Коли інвестиція припиняє відповідати визначеню асоційованого підприємства і починає обліковуватися відповідно до МСФЗ 9, її справедлива вартість на дату, коли вона припиняє бути асоційованим підприємством, вважається справедливою вартістю при первісному визнанні її як фінансового активу відповідно до МСФЗ 9. Інвестиції, придбані з метою перепродажу, визнаються за справедливою вартістю з наступним віднесенням переоцінки на прибутки (збитки).

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

3.3.6. Зобов'язання.

Класифікація фінансових зобов'язань

Всі фінансові зобов'язання визначаються як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких:

а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;

б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі;

в) контракти фінансової гарантії;

г) зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак: Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенням і критеріям визнання зобов'язань.

3.3.7. Очікувані кредитні збитки.

Очікувані кредитні збитки визнаються у фінансовій звітності як резерв. Порядок

знецінення застосовується до фінансових активів, що обліковуються:

- за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти). Під порядок знецінення підпадають:
 - видані позики;
 - дебіторська заборгованість (торговельна);
 - дебіторська заборгованість з фінансової оренди;
 - інвестиції у боргові цінні папери (що утримуються для отримання грошових потоків у рахунок погашення основної суми боргу та процентів);
 - інвестиції у боргові цінні папери (що утримуються для отримання грошових потоків у рахунок погашення основної суми боргу, процентів, а також від їх продажу).

Під порядок знецінення не підпадають:

- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток і збиток ;
 - інвестиції у часткові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.
- Порядок створення та подання резерву у фінансовій звітності залежить від того, як обліковується фінансовий актив - за амортизованою чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

3.3.8 Прибутки або збитки

Прибуток або збиток за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли:

- а) він є частиною відносин хеджування ;
- б) він є інвестицією в інструмент капіталу і суб'єкт господарювання вирішив скористатися можливістю подавати прибутки і збитки за таким інструментом в іншому сукупному доході;
- в) не є фінансовим зобов'язанням, призначеним як таке, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, і від суб'єкта господарювання вимагається подавати впливи змін кредитного ризику зобов'язання у складі іншого сукупного доходу.

Для фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю і не є частиною відносин хеджування, прибуток або збиток визнається у прибутку чи збитку, коли припиняється визнання або зменшується корисність фінансового активу чи відбувається його ре класифікація, а також у процесі амортизації.

Для фінансового зобов'язання, яке оцінюється за амортизованою собівартістю і не є частиною відносин хеджування, прибуток або збиток визнається у прибутку чи збитку, коли припиняється визнання фінансового зобов'язання, а також у процесі амортизації.

3.3.9. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, що передбачені в Податковому Кодексі України.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, що передбачені в Податковому Кодексі України. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16.

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

4.1 Забезпечення

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

4.2 Виплати працівникам

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

4.3 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

4.4 Доходи та витрати

Доходи та витрати, за виключенням доходів у вигляді фінансових санкцій по договорах позики, визнаються за методом нарахування.

Доходи у вигляді фінансових санкцій, нарахованих на прострочені заборгованості по договорах позики, визнаються у момент надходження коштів на поточний рахунок Товариства. Такий підхід у визнанні доходів обумовлений відсутністю впевненості Товариством у отриманні в майбутньому економічної вигоди від даного активу.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначеню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначеню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

4.5 Податок на прибуток

Податок на прибуток відображається у Звіті про сукупний дохід за винятком тих випадків, коли він відноситься до операцій, що відображаються безпосередньо в іншому сукупному прибутку або капіталі, і визнається в капіталі та іншому сукупному прибутку.

Податком на прибуток є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні оподатковуваного прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного законодавства з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також включаючи суми будь-яких коригувань з податку на прибуток за попередні роки.

5. Основні припущення, оцінки та судження

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

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтуються на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- a) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- b) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження, які базуються на професійній компетенції працівників підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів, де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва, є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Дата оцінки	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	5 050	5 050	5 050	5 050
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	200	-	200	-

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтуються на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці, та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництвом Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу.

З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставляння рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів: вартості грошей у часі; вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації; фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Товариство із метою визначення можливих втрат (збитків) невиконання боржником зобов'язань здійснює оцінку ризику невиконання ним таких зобов'язань (тобто ризику того, що виконання боржником зобов'язання проводитиметься з перевищением строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься) за всіма активними операціями.

Товариство застосовує метод створення резервів, що передбачає поступове перенесення на рахунок витрат прострочених та безнадійних активів та їх списання за рахунок сформованих резервів.

За видами операцій резерви поділяються на: резерви для відшкодування можливих втрат від не погашення фінансових активів утримуваних до погашення, резерви під дебіторську заборгованість за господарською діяльністю; інші резерви.

Товариство з метою формування резерву за активами здійснює оцінку ризиків таких активів, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Товариство має визнавати зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

- зміна в бік погіршення фінансового стану контрагентів;
- зміна в бік погіршення рівня виконання контрагентом зобов'язань згідно з укладеними договорами;
- зміна в бік погіршення рівня забезпечення фінансового активу.

Порядок формування резерву під фінансову дебіторську заборгованість

Для таких фінансових активів, як видані кредити, дебіторська заборгованість за господарськими операціями, Товариство визначає суму зменшення корисності як різницю між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цим активом.

Майбутні грошові потоки складаються із суми очікуваних платежів за основним боргом по договору, суми прострочених платежів (основного боргу та процентів), Товариство включає прострочені платежі до майбутніх грошових потоків.

Теперішня вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для фінансових активів визначається шляхом дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка.

Резерви обліковуються у балансі у тому ж класі, де фіксується основна заборгованість, під яку був створений резерв.

Витрати по створенню резервів враховуються у складі витрат, що враховуються при обчисленні об'єкта оподаткування, відповідно до норм чинного податкового законодавства України. Товариство використовує сформований резерв для списання (відшкодування) боргу за активом, який віднесено до безнадійної заборгованості.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вхідні дані
------------------	---------------------	--------------	-------------

зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю		(ринковий, дохідний, витратний)	
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна та подальша оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості.	Ринковий	Ставки за депозитами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки.

6.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4	5
Довгострокові фінансові інвестиції	5050	-	5050	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	200	-	200	-

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

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

7.1. Інші операційні доходи та інші операційні витрати

	2019	2018
Інші операційні доходи	150	-
Інші операційні витрати	1034	-

До складу інших операційних доходів включаються суми отриманих штрафних санкцій по простроченим кредитним договорам, до складу інших операційних витрат включається вартість коригування (збільшення) резерву за очікуваними кредитними збитками щодо дебіторської заборгованості по виданим кредитам.

7.2. Адміністративні витрати

	2019	2018
Витрати на персонал (оплата праці та податки)	96	3
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	43	-
Винагорода за аудиторські та бухгалтерські послуги	148	-
Витрати на оплату послуг зв'язку	6	-
Винагорода за консультаційно-інформаційні послуги	10	-
Послуги з верифікації позичальників	195	
Послуги інтернет	88	
Рекламні послуги	314	
Послуги з перекладу	10	
Послуги організацій, які здійснюють платіжні операції по переказу та зарахуванню грошових коштів без відкриття поточних рахунків	64	
Послуги по стягненню заборгованості з боржників	7	
Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків	6	-
Витрати на навчання та переатестацію працівників	3	-
Інші	49	1
Всього адміністративних витрат	1039	3

7.3. Інші фінансові доходи та інші фінансові витрати

	2019	2018
Інші фінансові доходи	1830	-
Інші фінансові витрати	13	-

До складу інших фінансових доходів включаються суми нарахованих відсотків по кредитним договорам.

До складу інших фінансових витрат включаються суми відсотків, нарахованих на зобов'язання по довгостроковій оперативній оренді приміщення під офіс Товариства, які розраховуються по методиці, передбаченій при застосуванні МСФЗ 16 «Оренда».

7.4. Інші доходи

	2019	2018
Інші доходи	167	-

До складу інших доходів включаються суми безповоротної фінансової допомоги, наданої Товариству кінцевим бенефіціарним власником Курановим Є.Б.

7.5. Нематеріальні активи

	Нематеріальні активи
Первісна вартість на 01.01.2019	-
Амортизація на 01.01.2019	(-)
Залишкова вартість на 01.01.2019	-

Нематеріальні активи	
Первісна вартість на 31.12.2019	121
Амортизація на 31.12.2019	(43)
Залишкова вартість на 31.12.2019	78

Станом на 31.01.2019 на балансі Товариства не перебувало об'єктів нематеріальних активів. На протязі 2019 року Товариством були проведені інвестиції в придбання і створення нематеріальних активів: придбання ліцензій на право надання фінансових послуг фінансовими організаціями, ліцензій на право використання програмних продуктів, права використання програмного забезпечення, необхідного для функціонування Товариства. Також було сформовано нематеріальний актив право користування об'єктом оренди (довгострокової) приміщення під офіс Товариства по методиці, передбаченій МСФЗ 16 «Оренда».

7.6. Основні засоби

Основні засоби	
Первісна вартість на 01.01.2019	-
Амортизація на 01.01.2019	(-)
Залишкова вартість на 01.01.2019	-

Основні засоби	
Первісна вартість на 31.12.2019	3
Амортизація на 31.12.2019	(-)
Залишкова вартість на 31.12.2019	3

Станом на 31.01.2019 на балансі Товариства не перебувало об'єктів основних засобів. На протязі 2019 року Товариством були проведені інвестиції в придбання смартфону.

7.7 Інші фінансові інвестиції.

Фінансові інвестиції первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку за собівартістю. Собівартість фінансової інвестиції складається з ціни її придбання, комісійних винагород, мита, податків, зборів, обов'язкових платежів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням фінансової інвестиції.

Фінансові інвестиції Товариства складаються з частки у Статутному капіталі ТОВ «Екліпт-Груп» (код ЄДРПОУ 42408345).

Станом на 31 грудня 2019 року інші фінансові інвестиції становлять 5 050 тис. грн.

7.8 Дебіторська заборгованість

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1197	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	2037	-
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(1034)	-
Балансова вартість всього:	2194	-

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів включає заборгованість з нарахованих відсотків на видані кредити.

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості відносяться суми заборгованостей по тілу кредитів, виданих Товариством згідно кредитних договорів 2031 тис. грн., та суми авансів, наданих постачальникам послуг 6 тис. грн.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику та нараховує резерв за очікуваними кредитними збитками. Сума резерву сумнівних боргів розрахована на фінансовий актив, який складається з дебіторської заборгованості за виданими кредитами та заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів.

7.9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12..2019 р. на поточних рахунках Товариства у банках обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 60 тис. грн. Поточні рахунки відкрито у банках: АТ «Сбербанк», АТ «Укросіббанк». До складу еквівалентів грошових коштів входять залишки грошових коштів Товариства, які станом на 31.12.219 р. перебували на рахунку ТОВ «Фінансова компанія «ВЕЙ ФОР ПЕЙ», яка здійснює транзакції на користь і від імені Товариства для проведення операцій по видачі кредитів і зарахуванню надходжень від виконання кредитних договорів, за допомогою електронних платіжних засобів. Сума даного залишку становить 140 тис. грн.

7.10. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів - це витрати, які здійснені в поточному періоді, але підлягають віднесення на витрати майбутніх періодів, бо головними їх ознаками є те, що вони фактично понесені (сплачені або отримані документи, що підтверджують факт понесення витрат) у звітному періоді, а належать до майбутніх періодів.

До витрат майбутніх періодів Товариства належать консультаційні послуги з інформаційного супроводу обслуговування Програми 1С., проплачені на рік до 18.03.2020р.

Станом на 31 грудня 2019 року сума витрат майбутніх періодів становить 1 тис. грн.

7.11. Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал представлений статутним капіталом, який відповідно до статуту Товариства складає 5 050 тис. грн.

Статутний капітал Товариства сформований згідно з вимогами Закону України «Про господарські товариства», інших законодавчих актів України та статуту Товариства . Сплачений в повному обсязі внесками учасника виключно грошовими коштами.

Засновником є юридична особа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕКШПТ-ГРУП", частка в статутному капіталі становить 100 %.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31.12.2019р.	Станом на 31.12.2018р.
Статутний капітал	5050	5050
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	50	-
Всього власний капітал	5100	5050

7.12 Інші довгострокові зобов'язання

До складу інших довгострокових зобов'язань Товариства входить сума зобов'язань по довгостроковій оренді офіса, яка становить станом на 31.12.2019 р. 21 тис. грн.

7.13. Поточна кредиторська заборгованість

Сума іншої поточної дебіторської заборгованості складається з сум попередніх оплат на користь постачальників товарів Робіт, послуг).

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
За довгостроковими зобов'язаннями	24	-
Товари, роботи, послуги	248	-
Розрахунки з бюджетом	14	-
Розрахунки зі страхування	4	-
Розрахунки з оплати праці	14	-
Інші поточні зобов'язання	2107	-
Всього поточна кредиторська заборгованість	2411	-

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями складається з суми поточних зобов'язань по довгострокові оренді офіса Товариством, розрахованої за стандартами МСФЗ 16 (оренда).

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги складається з сум заборгованостей перед постачальниками, які станом на 31.12.2019 р. не були погашені.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складається з сум заборгованостей перед Державним бюджетом України що до сплати податків, зборів. В тому числі, з податку на прибуток підприємств 11 тис. грн, з податку на доходи фізичних осіб 3 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування складається з суми заборгованостей перед Державним бюджетом України що до сплати єдиного соціального внеску.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці складається з сум заборгованостей Товариства перед працівниками по нарахованій, але не виплаченій заробітній платі, строк сплати якої, станом на 31.12.2019 р. ще не настав.

Інші поточні зобов'язання складаються з суми гарантійного платежу, отриманого Товариством від ТОВ «Екліпт-Груп» на протязі 2019 року згідно Попереднього договору № 1 від 11.06.2019р. Предметом даного Попереднього договору є укладання в майбутньому договору на купівлю-продаж частки в статутному капіталі ТОВ «Екліпт-Груп» в розмірі 100% на суму 5050 тис. грн.

7.14 Звіт про рух грошових коштів

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, використовуючи форму Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), затверджену Наказом МФУ 73 від 07.02.2013р.

7.15 Управління капіталом

Товариство дотримувалось усіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу станом на 31 грудня 2019 року. Для відображення змін у складі власного капіталу Товариство використало форму Звіт про власний капітал, затверджену Наказом МФУ 73 від 07.02.2013р.

8. Рекласифікації у фінансової звітності

Рекласифікації у фінансової звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок не відбувалось.

9. Звітність за сегментами

Види діяльності Товариства обмежені чинним законодавством. окремі сегменти діяльності не виділялись, оскільки відповідно до чинного законодавства його діяльність при нинішніх складових можлива тільки в одному сегменті.

10. Розкриття іншої інформації

10.1 .Розкриття інформації щодо операцій зі зв'язаними сторонами

Відповідно до зasad, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» зв'язана сторона- це фізична або юридична особа, зв'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Зв'язаними особами є: особи, частка яких перевищує 5 % у статутному капіталі Товариства; посадові особи та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Товариства за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє Товариство; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариства; юридичні особи, що контролюються Товариством або разом з нею перебувають під контролем третьої особи, їх керівники та посадові особи.

Зв'язаними сторонами для Товариства є:

- Учасник Товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕКЛІПТ-ГРУП" – 100%
- Кінцевий бенефіціарний власник Куранов Є.Б.
- Директор Дмитраш А.М.
- Директор Шилін Д.В.
- Головний бухгалтер Кравець А.В.

Товариство отримало на протязі 2019 року від ТОВ «Екліпт-Груп» згідно Попереднього договору № 1 від 11.06.2019р. оплату в сумі 2107 тис. грн. Предметом даного Попереднього договору є укладання в майбутньому договору на купівлю-продаж частки в статутному капіталі ТОВ «Екліпт-Груп» в розмірі 100% на суму 5050 тис. грн., яка належить Товариству. Інших операцій з даним контрагентом не проводилося.

Товариство отримало на протязі 2019 року від Куранова Є.Б. згідно Попереднього договору № 1 від 20.05.2019р. оплату в сумі 80 тис. грн. Предметом даного Попереднього договору є укладання в майбутньому договору на

купівлю-продаж частки в статутному капіталі ТОВ «Екліпт-Груп» в розмірі 100% на суму 5050 тис. грн., яка належить Товариству. На протязі 2019 року дана сума була повернута Куранову Є.Б. в повному обсязі. Товариство отримало на протязі 2019 року від Куранова Є.Б. безопворотню фінансову допомогу в сумі 167 тис. грн. Дані суми були віднесені Товариством на рахунок 745 «Дохід від безоплатно одержаних активів». Інших операцій з даним контрагентом не проводилося

Провідним управлінським персоналом є:

- 1.) Директор Дмитраш А.М. з 01.01.2019р. по 24.06.2019р. З 25.06.2019р. переведено на посаду відповідального за фінансовий моніторинг. Нараховано заробітну плату в 2019 році 12 тис. грн. Інших операцій з працівником не проводилося.
- 2.) Директор Шилін Д.В. з 25.06.2019р. по 31.12.2019р. Нараховано заробітну плату в 2019 році 26 тис. грн. Згідно Договору позики №1 від 20.05.2019р. від Шиліна Д.В Товариством була отримана безвідсоткова фінансова позика на суму 5 тис. грн., яка була повернута в повному обсязі. Інших операцій з працівником не проводилося.
- 3.) Головний бухгалтер Кравець А.В. з 19.03.2019р. по 31.12.2019р. Нараховано заробітну плату в 2019 році 10 тис. грн. Інших операцій з працівником не проводилося.

10.2 Умовні зобов'язання

а) Розгляд справ у суді.

Товариство не виступає ні позивачем, ні відповідачем, в судових процесах.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

В Товариства не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань.

10.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;
- забезпечення інтересів власників та інвесторів Товариства;
- забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства;
- забезпечення дотримання критеріїв та нормативів платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для стабільної діяльності Товариства, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності Товариства.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

10.4. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики).

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

Станом на 31.12.2019 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Щодо дебіторської заборгованості

За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками, та спираючись на ретроспективний аналіз повернення крелітів, Керівництво прийшло висновку, що кредитний ризик позичальників є достатньо високим.

Товариство застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передує проведенню операцій, які є чутливими до кредитного ризику;
- планування рівня кредитного ризику шляхом оцінки рівня збитків, що очікуються;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів та/або обмежень ризику;
- застосування системи повноважень з прийняття рішень;
- встановлення критеріїв та нормативів у відповідності до вимог Національної комісії; що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

10.5. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливаються внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Товариство здійснює:

- а) аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику, на який наражається суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду;
- б) зміни та припущення і причини таких змін.

10.6. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює:

- а) аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення (в тому числі випущених контрактів фінансової гарантії), що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами;
- б) аналіз похідних фінансових зобов'язань за строками погашення. Аналіз за строками погашення включає період до погашення, який залишився на звітну дату згідно з контрактами, для тих похідних фінансових зобов'язань, для яких періоди до погашення за контрактами є суттевими для розуміння часу грошових потоків.

11. Події після Балансу

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші видуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ)	так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені Товариством після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

15.01.2019 № 01-03-4/1
09/01 від 09.01.2019

Директору
ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»
Мніщенку В. М.

вул. Генерала Наумова, буд. 23-Б, м. Київ, 03115

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 30785437) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 2315, дата реєстрації 16.10.2018 р.).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субектів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності

Терещенко С. М.



Муравська В. І. 044-279-59-78

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

15.01.2019	№	01-03-4/4
№ 09-01	від	09.01.2019

Директору
ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»
Мніщенку В.М.

вул. М.Грінченка, 4, м. Київ, 03038

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на Ваш запит повідомляє наступне.

До Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ «Аудитори» включені відомості про нижчезазначених аудиторів, які є працівниками ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»:

Мніщенко Володимир Миколайович (номер реєстрації 100062, дата реєстрації 08.10.2018 р.);

Домарєва Наталія Вікторівна (номер реєстрації 100065, дата реєстрації 08.10.2018 р.);

Лантух Геннадій Вікторович (номер реєстрації 100067, дата реєстрації 08.10.2018 р.);

Потопальська Олена Володимирівна (номер реєстрації 100068, дата реєстрації 08.10.2018 р.);

Буянов Сергій Анатолійович (номер реєстрації 100060, дата реєстрації 08.10.2018 р.);

Пілюгіна Тетяна Григорівна (номер реєстрації 100070, дата реєстрації 08.10.2018 р.);

Копилова Олена Вікторівна (номер реєстрації 100073, дата реєстрації 08.10.2018 р.);

Битківська Анна Вікторівна (номер реєстрації 100072, дата реєстрації 08.10.2018 р.);

Кацуn Дмитро Михайлович (номер реєстрації 100069, дата реєстрації 08.10.2018 р.).

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем дії аудиторської фірми.

Уповноважена особа АПУ -
начальник відділу реєстрації та звітності

Терещенко С.М.

Погребна Л.Я. 279-59-78

