

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Менеджер»

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторів №4689 видане рішенням Аудиторської палати України №334/3 від 01 грудня 2016 року

Вих. №2019-1-23 від 29.03.2019 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» станом на 31 грудня 2018 року

Адресати:

Учасники та Керівники

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»

| | |
|--|--|
| <i>Повне найменування</i> | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» |
| <i>Ідентифікаційний код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців</i> | 39551837 |
| <i>Місцезнаходження</i> | 01133, м.Київ, вулиця Є.Коновальця, будинок 36-Д, приміщення 61 |
| <i>Дата державної реєстрації</i> | дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 17.12.2014р., № 1 068 102 0000 038126 |

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» (далі - Компанія), що включає баланс (Звіт про фінансовий стан) Компанії на 31 грудня 2018 р., звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» на 31 грудня 2018 р., фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Компанією у складі статті балансу «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» відображено заборгованість у сумі 483 тис. грн., відносно якої існує суттєва невизначеність щодо її погашення. Резерв очікуваних кредитних збитків Компанією не створювався.
2. Компанією у складі статті балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображено заборгованість у сумі 3359 тис. грн. (без урахування резерву очікуваних кредитних збитків), що складається із заборгованості за нарахованими відсотками за наданими клієнтам кредитам. Нарахування відсотків Компанією відбувається за кожним договором один раз на місяць на дату заключення договору за кожен день користування кредитом. Таким чином, Компанія не відображає реальну суму відсотків, що нараховано на звітну дату 31.12.18 року. Цей факт призводить до заниження статті «Інша дебіторська заборгованість» та заниження статті «Чистий дохід (виручка) від реалізації товарів, робіт, послуг».
3. Компанією у складі статті балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображено заборгованість у сумі 8119 тис. грн. (без урахування резерву очікуваних кредитних збитків), що складається із заборгованості за наданими клієнтам кредитам. Компанією не надано договорів із надання кредитів, то ж ми не маємо змоги підтвердити розмір цієї статті.
4. Компанією у складі фінансової звітності відображено нарахування резерву чергових відпусток працівників, що станом на 31.12.18 року складає 54 тис.грн. За даними інвентаризації днів невикористаної відпустки та даними середньої заробітної плати, резерв чергових відпусток працівників повинен складати 40 тис.грн., що означає завищення статті «Поточні забезпечення» на 14 тис.грн. та заниження статті «Адміністративні витрати» на ту саму суму.
5. Компанією у складі статті «Інші поточні зобов'язання» не було відображено заборгованість із Контрагентом за нарахованими, але не сплаченими відсотками за договорами фінансового кредиту, у розмірі 127 тис.грн.. У результаті цього знижено статтю «Інші поточні зобов'язання» на 127 тис.грн. та занижено статтю «Фінансові витрати» на ту саму суму.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Компанією у поточному розі здійснювалися операції із пов'язаними сторонам, а саме: виплата заробітної плати управлінському персоналу, видача та надання безвідсоткової поворотної

фінансової допомоги учасникам Компанії. Дане питання було віднесено нами до області підвищеного ризику. Ми провели оцінку системи внутрішнього контролю за відображенням таких операцій, перевірку коректності визначення та оцінки їх вартості.

Питання залучення коштів у тому числі від юридичних осіб було одним із ключових для нашого аудиту в зв'язку зі значною часткою кредиторської заборгованості в загальній сумі зобов'язань Компанії. Нами були проведені процедури з перевірки правильності оцінки заборгованості та її відображення у фінансовій звітності. Інформація щодо даної заборгованості розкрита у Примітках до фінансової звітності та наші застереження викладено у параграфі Основа для думки із застереженням.

Параграф з інших питань

Фінансова звітність Компанії підготовлена за формами, визначеними у додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Мінфіну від 07.02.2013 р. № 73, що є обов'язковими для використання Компаніями в Україні.

Інформація щодо річних звітних даних

Відповідальність за підготовку та достовірне подання інформації щодо інших звітних даних Компанії у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого рішенням від 26.09.2017р. N 3840 із змінами та доповненнями, та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються; за достовірність та повноту наданої до перевірки інформації та документів несе управлінський персонал Компанії.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Річні звітні дані Компанії за 2018 рік, включають:

1. довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг;
2. довідка про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами;
3. інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;
4. фінансова звітність в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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 ознайомитися 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 висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту. На нашу думку, річні звітні дані складені у відповідності до вимог Порядку та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

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 3 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 щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки

ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ звіту незалежного аудитора підготовлено відповідно до Інформаційного повідомлення про затвердження Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік №257 від 26.02.2019р.

1. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.

Формування (зміна) статутного капіталу фінансової установи

Станом на 31.12.2018р. розмір складеного капіталу відповідає установчим документам, а саме діючій редакції засновницького договору, затвердженого загальними зборами учасників, Протокол № 26-03/2018 від 26.03.2018р., зареєстрованого 27.03.2018р., номер запису 1_068_038126_11. Відповідно до зазначеної редакції засновницького договору Складений капітал Товариства становить 3 500 000,00 грн. (три мільйони п'ятсот тисяч гривень 00 коп.).

Статутний капітал сформовано наступним чином:

1. Згідно Протоколу №1 Рішення Загальних Зборів Засновників Товариства з обмеженою відповідальністю «КАРДСЕРВІС» від 9 грудня 2014 року вирішено:
 - Створити Товариство з обмеженою відповідальністю "КАРДСЕРВІС" і зареєструвати його згідно з чинним законодавством України.
 - Для забезпечення діяльності Товариства за рахунок вкладів Учасників (Засновників) Товариства в національній валюті створюється Статутний капітал у розмірі 3 500 000 (три мільйони п'ятсот тисяч) гривень 00 коп.

Розподіл часток засновників в Статутному капіталі Товариства та форма внеску:

| Учасник | Розмір (оцінка) внеску в грн. | % у Статутному капіталі | Кількість голосів |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------|
| Богодухов Дмитро Олександрович | 2 800 000, 00 | 80 | 80 |

| | | | |
|-----------------------------|---------------|-----|-----|
| Сорока Олександр Леонідович | 700 000, 00 | 20 | 20 |
| РАЗОМ: | 3 500 000, 00 | 100 | 100 |

Державну реєстрацію статутних документів проведено Реєстраційною службою 17.12.2014 року (номер запису №10681020000038126).

Вклад учасників у вигляді грошових коштів внесено до статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Кардсервіс» наступним чином:
 шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок Товариства 26000122972001 відкритий у ПАТ «Банк національний кредит», МФО 320702 та касу підприємства.

| <i>№ з/п</i> | <i>Ім'я учасника</i> | <i>Сума, грн.</i> | <i>Дата внесків</i> | <i>Документи про сплату</i> | <i>Форма внесків</i> |
|--------------|--------------------------------|-------------------|---------------------|-----------------------------|----------------------|
| 1. | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №15 | Грошові кошти |
| 2. | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №2 | Грошові кошти |
| 3. | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №3 | Грошові кошти |
| 4. | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №4 | Грошові кошти |
| 5. | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №5 | Грошові кошти |
| 6. | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №6 | Грошові кошти |
| 7. | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №7 | Грошові кошти |
| 8. | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №8 | Грошові кошти |
| 9. | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №9 | Грошові кошти |
| 10 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №10 | Грошові кошти |
| 11 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №11 | Грошові кошти |
| 12 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №12 | Грошові кошти |

| | | | | | |
|----|--------------------------------------|------------|------------|---------------------------|------------------|
| 13 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №13 | Грошові кошти |
| 14 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №14 | Грошові кошти |
| 15 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №15 | Грошові кошти |
| 16 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №16 | Грошові кошти |
| 17 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №17 | Грошові кошти |
| 18 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №18 | Грошові кошти |
| 19 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №19 | Грошові кошти |
| 20 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №20 | Грошові кошти |
| 21 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №21 | Грошові кошти |
| 22 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №22 | Грошові кошти |
| 23 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №23 | Грошові кошти |
| 24 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №24 | Грошові кошти |
| 25 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №25 | Грошові кошти |
| 26 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №26 | Грошові кошти |
| 27 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №27 | Грошові кошти |
| 28 | Богодухов Дмитро Олександрович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіжне доручення №28 | Грошові кошти |

| | | | | | |
|----------------|-----------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|------------------|
| 29 | Сорока Олександр Леонідович | 100 000,00 | 25.12.2014 | Платіж №1 | Грошові кошти |
| 30 | Сорока Олександр Леонідович | 100 000,00 | 26.12.2014 | Платіж №2 | Грошові кошти |
| 31 | Сорока Олександр Леонідович | 100 000,00 | 26.01.2015 | Прибутковий касовий ордер № 1 | Грошові кошти |
| 32 | Сорока Олександр Леонідович | 100 000,00 | 27.01.2015 | Прибутковий касовий ордер № 2 | Грошові кошти |
| 33 | Сорока Олександр Леонідович | 100 000,00 | 28.01.2015 | Прибутковий касовий ордер № 3 | Грошові кошти |
| 34 | Сорока Олександр Леонідович | 100 000,00 | 29.01.2015 | Прибутковий касовий ордер № 4 | Грошові кошти |
| 35 | Сорока Олександр Леонідович | 100 000,00 | 30.01.2015 | Прибутковий касовий ордер № 5 | Грошові кошти |
| ВСЬОГО: | | 3 500 000,00 | | | |

2. Згідно Протоколу №3-01 Рішення Загальних Зборів Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «КАРДСЕРВІС» від 30 січня 2015 року вирішено:

- Прийняти до складу учасників Товариства Тріль Ігоря Петровича на підставі договору про купівлю-продаж частки в розмірі 10 %, що становить 350 000 (триста п'ятдесят тисяч) грн. 00 коп.

- Сорока Олександр Леонідович, що є власником 20% статутного капіталу Товариства продає Тріль Ігорю Петровичу частину своєї долі, що дорівнює 10%, що становить 350 000 (триста п'ятдесят тисяч) грн. 00 коп. Статутного капіталу Товариства.

Розподіл часток учасників в Статутному капіталі Товариства із врахуванням змін розподіляється наступним чином:

| Учасник | Розмір (оцінка) внеску в грн. | % у Статутному капіталі | Кількість голосів |
|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------|-------------------|
| Богодухов Дмитро Олександрович | 2 800 000, 00 | 80 | 80 |
| Сорока Олександр Леонідович | 350 000, 00 | 10 | 10 |
| Тріль Ігор Петрович | 350 000, 00 | 10 | 10 |

Державну реєстрацію статутних документів проведено Реєстраційною службою 05.02.2015 року (номер запису №10681050001038126).

3. Згідно Протоколу № 26-3/18 Рішення Загальних Зборів Учасників ТОВ «Кардсервіс» від 26 березня 2018 року учасники вирішили:

- Вивести зі складу учасників Товариства Богодухова Дмитра Олександровича та передати частку його частки у статутному капіталі Товариства, що складає 30,1% від розміру статутного капіталу та становить грошові кошти в розмірі 1 053 500 (один мільйон п'ятдесят три тисячі п'ятсот) грн. 00 коп. на підставі договору дарування № 26-03/2 від 26 березня 2018 року Богодуховій Олені Вікторівні з моменту державної реєстрації змін до Статуту Товариства

- Передати частку частки у статутному капіталі Товариства, що складає 49,9% від розміру статутного капіталу та становить грошові кошти в розмірі 1 746 500 (один мільйон сімсот сорок шість тисяч п'ятсот) грн. 00 коп. на підставі договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 02 березня 2018 року Рибцовій Кароліні Олександрівні з моменту державної реєстрації змін до Статуту Товариства.

- Включити до складу учасників Товариства Богодухову Олену Вікторівну, паспорт: серія СЮ № 369891, виданий Комунарським РВ у м. Запоріжжі УДМС України у Запорізькій області, зареєстрована за адресою: 69000, Запорізька область 15.12.2014 року, м. Запоріжжя, вул. Гаврилова, буд. 8, кв. 76, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 3049717047, з моменту державної реєстрації змін до Статуту Товариства .

- Включити до складу учасників Товариства Рибцову Кароліну Олександрівну, паспорт: серія АН № 087087, виданий Красногвардійським РВ УМВС України в Дніпропетровській області 17.09.2002 року, зареєстрована за адресою: 49131, м. Дніпро, просп. Пушкіна, буд. 67, кв. 114, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2828107549, з моменту державної реєстрації змін до Статуту Товариства.

Розподіл статутного капіталу між Учасниками відбувається наступним чином:

| № п/п | Учасники | Частка у статутному капіталі, грн. | Частка у статутному капіталі, % |
|----------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| 1 | СОРОКА ОЛЕКСАНДР ЛЕОНІДОВИЧ | 10 | 350000,00 |
| 2 | ТРИЛЬ ІГОР ПЕТРОВИЧ | 10 | 350000,00 |
| 3 | БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА | 30,1 | 1053500,00 |
| 4 | РИБЦОВА КАРОЛІНА ОЛЕКСАНДРІВНА | 49,9 | 1746500,00 |
| ВСЬОГО: | | 3 500 000,00 | 100 |

Державну реєстрацію статутних документів проведено Реєстраційною службою 27.03.2018 року (номер запису №1_068_038126_11).

2. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо 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.

Протягом 2018 року Компанія надавала звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в електронному вигляді своєчасно та в повному обсязі відповідно до Розпорядження № 3840 від 26.09.2017р. За цей період вимоги до власного капіталу (не менше 3 млн.грн.) були виконані. Інші обов'язкові показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими компаніями, не затверджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

3. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

Компанією не було сформовано резерв очікуваних кредитних збитків у обсязі, що відповідає вимогам законодавства, та було сформовано резерв відпусток, у розмірі, що перевищує очікуваний відтік грошових коштів, що призвело до модифікації аудиторського висновку. Детальний опис представлено у розділі «Основа для думки із застереженням».

4. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Компанія не входить до фінансових груп.

5. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

Компанія не має інвестиційного портфелю.

6. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Компанія дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.

7. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

Компанія дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

8. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Договори Компанії про надання фінансових послуг відповідають законодавству та внутрішнім правилам надання фінансових послуг.

9. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Компанія на власному веб-сайті cardservice.ua розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг, та у випадку їх змін, розміщує відповідні зміни не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

10. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Компанією не допускається укладання угод, підготовка та прийняття рішень, які б порушували вимоги статті 10 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"

11. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо 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 і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Доступ до послуг фінансової компанії здійснюється при наявності у клієнта доступу до інтернету, тому що послуга надання коштів на умовах фінансового кредиту надається в режимі онлайн. Саме тому Компанія не має необхідності розміщувати інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

12. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо 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.

Компанія не має відокремлених підрозділів. Вказана інформація розміщена в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та в Державному реєстрі фінансових установ.

13. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

В штаті Компанії відсутній внутрішній аудитор, внутрішній контроль та внутрішній аудит Компанії здійснюється керівництвом Компанії.

14. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Компанія застосовує Комплексну інформаційну систему Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які забезпечує подання звітності Комісії, та програмне забезпечення для ведення обліку ІС «Бухгалтерія».

15. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.

Компанія дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.

16. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Компанія забезпечує зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків.

17. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).

Інформація щодо порядку формування статутного капіталу розкрита в повному обсязі.

18. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).

Компанією у складі статті «Додатковий капітал» обліковується заборгованість із субординованого боргу за договорами надання фінансового кредиту у розмірі 1700 тис.грн.

19. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.

Інформація відносно методів оцінки справедливої вартості активів Компанії розкрита з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансів звітності.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

| | |
|---|---|
| <i>Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів</i> | Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Менеджер» |
| <i>Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі – АПУ)</i> | Свідоцтво за №4689, видане згідно рішення Аудиторської палати України №334/3 від 01 грудня 2016 року. Термін дії свідоцтва – до 01 грудня 2021 року. |
| <i>Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ</i> | Іонова Олена Вікторівна Сертифікат аудитора №0092, виданий згідно рішення Аудиторської палати України №212/3 від 25.03.2010р. Термін дії сертифікату – до 17.04.2020 року. |
| <i>Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування</i> | <i>Місцезнаходження:</i> м. Дніпро, проспект Слобожанський, 90-36 <i>Фактичне місце розташування:</i> м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, 7 оф. 407 (056)798-02-45 |

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту.

| | |
|--|---|
| <i>Дата і номер договору на проведення аудиту</i> | Договір № 17-2019-А від 26.02.2019 р. |
| <i>Дата початку та дата закінчення проведення аудиту</i> | Початок проведення аудиту – 26.02.2019 р.; Закінчення проведення аудиту – 29.03.2019р. |

Директор ТОВ АФ «Аудит-Менеджер»

М.М. Братерська

Підпис аудитора:

Аудитор
Іонова Олена Вікторівна

Дата складання висновку (звіту): 29 березня 2018 року

Адреса аудитора: м. Дніпро, проспект Слобожанський, 90-36

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

| | | | | | |
|--|--|---------------------------|------------|----|----|
| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРДСЕРВІС" | Дата (рік, місяць, число) | 2019 | 01 | 01 |
| Територія | | за ЄДРПОУ | 39551837 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання | Товариство з обмеженою відповідальністю | за КОАТУУ | 8038200000 | | |
| Вид економічної діяльності | інші види кредитування | за КОПФГ | 240 | | |
| Середня кількість працівників ¹ | 10 | за КВЕД | 64.92 | | |
| Адреса, телефон | 01133, Київ, вул. Євгена Коновальця, 36-Д, оф.61 | | | | |
| Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) | | | | | |
| 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 2018 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

| Актив | Код рядка | Примітка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Необоротні активи | | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | | - | - |
| первісна вартість | 1001 | 4 | 14 | 14 |
| накопичена амортизація | 1002 | 4 | 14 | 14 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | | - | - |
| Основні засоби | 1010 | 5 | 193 | 247 |
| первісна вартість | 1011 | 5 | 285 | 545 |
| знос | 1012 | 5 | 92 | 298 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | | - | - |
| Первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | | - | - |
| Знос інвестиційної нерухомості | 1017 | | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | | - | - |
| Первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | | - | - |
| Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції: | | | | |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | | - | - |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | | - | - |
| Гудвіл | 1050 | | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | | 193 | 247 |
| II. Оборотні активи | | | | |
| Запаси | 1100 | | - | - |
| Виробничі запаси | 1101 | | - | - |
| Незавершене виробництво | 1102 | | - | - |
| Готова продукція | 1103 | | - | - |
| Товари | 1104 | | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | | - | - |
| Депозити перестраховання | 1115 | | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | | |
| за виданими авансами | 1130 | 6 | 615 | 483 |
| з бюджетом | 1135 | 7 | - | 2 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 6 | 7080 | 12074 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 8 | 115 | - |
| Готівка | 1166 | | - | - |

| Пасив | Код рядка | Примітка | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|--|-------------|----------|----------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Власний капітал | | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 9,10 | 3500 | 3500 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | 9,11 | 1700 | 1700 |
| Емісійний дохід | 1411 | | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | 9,12 | - | 225 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | | 21 | 23 |
| Неоплачений капітал | 1425 | | (-) | (-) |
| Вилучений капітал | 1430 | | (-) | (-) |
| Інші резерви | 1435 | | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | | 5221 | 5448 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | | - | - |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 13 | 1850 | - |
| 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 | | 1850 | - |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 14 | - | 38 |
| Векселі видані | 1605 | | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 15 | 84 | 76 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 16 | 13 | 50 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | | - | 50 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 16 | 5 | 5 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 16 | 22 | 18 |
| 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 страховою діяльністю | 1650 | | - | - |
| Поточні забезпечення | 1660 | 17 | 26 | 54 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 18 | 782 | 7117 |
| Усього за розділом III | 1695 | | 932 | 7358 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | | - | - |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | | - | - |
| Баланс | 1900 | | 8003 | 12806 |

Керівник _____ Крутько Дмитро Олегович
Головний бухгалтер _____ Михайлевська Марина Петрівна

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

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) _____
за ЄДРПОУ _____

| | |
|----------|-------|
| КОДИ | |
| 2019 | 01 01 |
| 39551837 | |

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за _____ рік _____ 20 18 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Код рядка | Примітка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 19 | 5953 | 3057 |
| Чисті 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 | | (-) | (-) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | | - | - |
| Валовий: | | | 5953 | 3057 |
| прибуток | 2090 | | | |
| 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 | 22 | 319 | 81 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | | - | - |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | 20 | (3348) | (1645) |
| Витрати на збут | 2150 | 21 | (46) | (53) |
| Інші операційні витрати | 2180 | 22 | (1242) | (1023) |
| Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | | (-) | (-) |
| Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | | (-) | (-) |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | 1636 | 417 |
| прибуток | 2190 | | | |
| збиток | 2195 | | (-) | (-) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | | - | - |
| Інші доходи | 2240 | 23 | 4 | 186 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | | - | - |
| Фінансові витрати | 2250 | 24 | (1364) | (245) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | | (-) | (-) |
| Інші витрати | 2270 | | (-) | (-) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | | - | - |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | 276 | 358 |
| прибуток | 2290 | | | |
| збиток | 2295 | | (-) | (-) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | 25 | (49) | (9) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | 227 | 349 |
| прибуток | 2350 | | | |
| збиток | 2355 | | (-) | (-) |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | Примітка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------|----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 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 | | 227 | 349 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | Примітка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Матеріальні затрати | 2500 | | 296 | 290 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | | 563 | 290 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | | 124 | 64 |
| Амортизація | 2515 | | 206 | 54 |
| Інші операційні витрати | 2520 | | 2177 | 2023 |
| Разом | 2550 | | 3366 | 2721 |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті | Код рядка | Примітка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 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 _____ Крутько Дмитро Олегович

Головний бухгалтер _____ Михайлевська Марина Петрівна

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРДСЕРВІС" за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

| | | |
|----------|----|----|
| КОДИ | | |
| 2019 | 01 | 01 |
| 39551837 | | |

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 18 р.

Форма N 3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття | Код рядка | Примітка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | | |
| Надходження від: | | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | | 3515 | 2317 |
| 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 | | 339 | - |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | | - | - |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | | 116 | 81 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | | - | - |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | | 18339 | 8274 |
| Інші надходження | 3095 | 27 | 74 | - |
| Витрачання на оплату: | | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | | (1722) | (1363) |
| Праці | 3105 | | (457) | (221) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | | (125) | (61) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | | (126) | (53) |
| Зобов'язання з податку на прибуток | 3116 | | (9) | (-) |
| Зобов'язання з податку на додану вартість | 3117 | | (-) | (-) |
| Зобов'язання з інших податків і зборів | 3118 | | (117) | (-) |
| 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 | | (21225) | (12638) |
| Інші витрачання | 3190 | 27 | (54) | (5) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | | -1326 | -3669 |

| | | | |
|--|-------------|--------------|-------------|
| 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 | 1539 | - |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | - |
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій | 3255 | (-) | (-) |
| необоротних активів | 3260 | (242) | (204) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (-) | (-) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (3234) | (-) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3290 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | -1937 | -204 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: Власного капіталу | 3300 | - | - |
| Отримання позик | 3305 | 7748 | - |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | 8898 |
| Витрачання на: Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | 3350 | (3231) | (-) |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (1369) | (177) |
| 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 | (-) | (4790) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 3148 | 3931 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -115 | 58 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 115 | 57 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | - | 115 |

Керівник _____ Крутько Дмитро Олегович

Головний бухгалтер _____ Михайлевська Марина Петрівна

КОДИ

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРДСЕРВІС"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ2019 01 01
39551837

Звіт про власний капітал

за _____ рік _____ 20 18 р.

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Приміт ка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|--------------|----------------|---------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|--|------------------------|----------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Залишок на початок року | 4000 | 9,10,11 | 3500 | - | 1700 | - | 40 | - | - | 5240 |
| Коригування: | | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | 3 | - | - | - | - | (19) | - | - | (19) |
| Інші зміни | 4090 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 9,10,11 | 3500 | - | 1700 | - | 21 | - | - | 5221 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | | - | - | - | - | 227 | - | - | 227 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | 12 | - | - | - | 225 | (225) | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 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 зміни у капіталі | 4295 | | - | - | - | 225 | 2 | - | - | 227 |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС»

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» (далі - «Компанія») за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, було схвалено рішенням керівництва Компанії. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

Компанія є товариством з обмеженою відповідальністю, що зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України та на її території. Компанія була створена 17.12.2014 р. (номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 1 068 102 0000 038126, Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, дата видачі 28.03.2018 р.

Юридична адреса Компанії: 01133, м.Київ, ВУЛИЦЯ Є. КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 36-Д, приміщення 61

Відповідно до Відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, Компанія може здійснювати такі види економічної діяльності за КВЕД-2010:

64.92 – Інші види кредитування;

Компанія зареєстрована як фінансова установа (Свідоцтво серія ІК №145 від 10.09.2015р., яке видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків у сфері фінансових послуг) та має право надавати такі види фінансових послуг:

- Надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Компанія має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.09.2016 р. № 2102 (строк дії ліцензії – з 01.09.2016 р., безстрокова).

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018 р. - 10 осіб та 31 грудня 2017 р. - 6 осіб.

Інформація щодо пов'язаних сторін Компанії представлено у Примітці «Операції з пов'язаними сторонами».

2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. УМОВИ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПОЛІТИЧНА СИТУАЦІЯ В УКРАЇНІ

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з кінця листопада 2013 року. Політичні та соціальні заворушення, поєднані із зростанням регіонального протистояння, призвели до поглиблення існуючої в країні економічної кризи, зростання дефіциту державного бюджету та скорочення валютних резервів Національного банку України і, як результат, до подальшого зниження суверенних кредитних рейтингів України.

У 2014-2018 роках Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. У березні 2014 року у результаті низки подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та міжнародним співтовариством. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у цих областях переросли у розвал системи правопорядку, військові зіткнення та збройний конфлікт між озброєними прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами. Протягом 2014-2018 років відбувалося і продовжується нестабільність та повномасштабне збройне протистояння у певних частинах цих територій. При цьому частина Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, у результаті чого українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Всі ці чинники призвели до значного зниження основних макроекономічних показників країни, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ») та, як наслідок, подальшого зниження суверенного кредитного рейтингу.

За період вищезазначених подій, українська гривня («грн.»), у перерахунку за її офіційним обмінним курсом, встановленим НБУ, значно девальвувала по відношенню до основних іноземних валют. НБУ запровадив певні обмеження на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки, а також запровадив більш жорсткі вимоги щодо обов'язкової конвертації надходжень в іноземній валюті у гривню.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі результати впливу вищезазначених подій, що піддаються визначенню, на фінансовий стан і результати діяльності Компанії у звітному періоді.

Уряд визначив пріоритетами своєї політики асоціацію України з Європейським Союзом, реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючих дисбалансів в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату.

Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації та, за необхідності і наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальше погіршення політичних, макроекономічних та/або зовнішньоторговельних умов може і надалі негативним чином впливати на фінансовий стан та результати діяльності Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

2.2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) та Міністерством Фінансів України.

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

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та інших).

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Компанії. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Таким чином, керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Компанії.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з наслідками світової економічної кризи та нестабільної ситуації у країні. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

2.3 ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови по фінансових інструментах, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність та валютні курси обміну. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. Компанія вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи/(витрати) може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в фінансовій звітності чистий прибуток та збиток Компанії. У Примітках міститься детальна інформація про використані методики оцінки та ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності

об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Резерв очікуваних кредитних збитків

Компанія проводить нарахування резерву очікуваних збитків з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву очікуваних збитків керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву очікуваних збитків, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Ставки дисконтування

Станом на 31.12.2018 Компанія використовує у якості ставки дисконтування облікову ставку НБУ (18%). Компанія вважає, що у разі якщо прийнята ставка відрізняється від застосованої на +/- 2% (від 16% до 20%), то така ставка вважається ринковою.

Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Компанії та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Компанії, результати її діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Компанії будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Компанії у поточних умовах.

2.4 ЗМІНИ У ПОДАННІ

У випадку, коли Компанія ретроспективно застосовує зміни у обліковій політиці, ретроспективно перераховує та/або рекласифікує статті у фінансовій звітності, що призводить до зміни даних попереднього періоду, Компанія робить відповідні розкриття у розділі Приміток "Виправлення помилок".

У представлений фінансовій звітності Компанія не проводила зміну вступного сальдо та зміну у порівняльних даних .

Ретроспективні застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'ясненням, які вперше застосовані Компанією

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р. за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2018 р. Компанія не застосовувала достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Компанія вперше застосувала ці стандарти та поправки в 2018 році, вони не мають істотного впливу на її фінансову звітність. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами із покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 замінює МСБО (IAS) 11 «Будівельні контракти», МСБО (IAS) 18 «Виручка» і відповідні роз'яснення і застосовується по відношенню до всіх статей доходу, який виникає в зв'язку з договорами із покупцями, крім випадків, коли договори відносяться до сфери застосування інших стандартів. Для обліку доходу, який виникає у зв'язку з договорами із покупцями, новий стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Стандарт вимагає, щоб організації застосовували судження і враховували всі доречні факти та обставини при застосуванні кожного етапу моделі щодо договорів з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору.

Компанія не перераховує попередні періоди, та визнає будь-яку різницю між попередньою балансовою вартістю і балансовою вартістю на початок річного звітного періоду, що включає дату першого застосування, у нерозподіленому прибутку на початок звітного періоду.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та діє для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три аспекти обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

Компанія не перераховує попередні періоди, та визнає будь-яку різницю між попередньою балансовою вартістю і балансовою вартістю на початок річного звітного періоду, що включає дату першого застосування, у нерозподіленому прибутку на початок звітного періоду.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрати або доходу (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати організація повинна визначати дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Дане роз'яснення не впливає на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переклади інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли саме організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається тоді, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості сама по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами умов переходу прав; класифікація операцій по виплатах на основі акцій, які передбачають можливість розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція повинна класифікуватися пайовими інструментами, а не як операція з розрахунками грошовими коштами. При першому застосуванні поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9« Фінансові інструменти »разом з МСФЗ (IFRS) 4" Страхові контракти "

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту з фінансових інструментів, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» - роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції

У поправках пояснюється, що організація, що спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець приймає рішення оцінювати інвестицію в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток, окремо для кожної такої інвестиції при її первісному визнанні. Якщо організація, яка є сама по собі інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованого підприємства або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може прийняти рішення зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану її асоційованою організацією або спільним підприємством, є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (а) дату первісного визнання асоційованого підприємства або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (b) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (c) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, що є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - виключення ряду короткострокових звільнень для організацій, що вперше застосовують МСФЗ

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами E3-E7 МСФЗ (IFRS) 1, були виключені, оскільки вони виконали своє призначення. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (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 відбивали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації актив у формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

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

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

Поточна діяльність Компанії відповідає вимогам роз'яснення, Компанія не очікує, що воно вплине на її фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

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

застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і фінансовим інструментам з умовами дискреційного участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в ті періоди, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому у Вас можуть запитати порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовний до Компанії.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення розглядає наступні питання:

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

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожен невизначену податкову трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат дозволу невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускаються певні звільнення при переході. Компанія буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу. Оскільки Компанія є міжнародною організацією і здійснює свою діяльність в складній податковому середовищі, застосування роз'яснення може вплинути на фінансову звітність Компанії та необхідне розкриття інформації. Крім того, Компанія може бути змушена встановити процедури та методи отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування роз'яснення.

Поправки до МСФЗ 9 «Особливості передоплати з негативним відшкодуванням»

Відповідно до МСФЗ 9, борговий інструмент може бути оцінений за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за умови, що договірні грошові потоки є "виключно платежами основної суми та відсотків за основну суму непогашеного" (критерій SPPI) та інструмент проводиться у відповідній бізнес-моделі для цієї класифікації. Поправки до МСФЗ 9 пояснюють, що фінансовий актив передає критерій SPPI незалежно від події або обставини, що викликає дострокове

розірвання контракту, і незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує розумну компенсацію за дострокове розірвання контракту.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно і вступати в силу з 1 січня 2019 року, при цьому дозволено застосування раніше. Поточна діяльність Компанії відповідає вимогам поправок, Компанія не очікує, що воно вплине на її фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28: Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством

Поправки стосуються конфлікту між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 щодо уникнення втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься до асоційованого або спільного підприємства. Поправки пояснюють, що прибуток або збиток, що виникає внаслідок продажу або внеску активів, що становлять бізнес, як визначено в МСФЗ 3, між інвестором та його асоційованою компанією або спільним підприємством, визнається повністю. Однак будь-який прибуток або збиток, що виникає внаслідок продажу чи внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в обсязі інтересів не пов'язаних інвесторів у асоційованому або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ відстрочила дату набрання чинності цих поправок на невизначений термін, але суб'єкт господарювання, який рано приймає поправки, повинен застосовувати їх у майбутньому. Компанія застосовуватиме ці поправки, коли вони набудуть чинності.

Поправки до МСБО 19: Планові поправки, скорочення або врегулювання

Поправки до МСБО 19 стосуються бухгалтерського обліку, коли зміна плану, скорочення чи погашення відбувається протягом звітного періоду. Поправки вказують на те, що, коли зміна плану, скорочення або врегулювання відбуваються протягом річного звітного періоду, суб'єкт господарювання зобов'язаний:

- Визначити вартість поточного обслуговування протягом решти періоду після зміни, скорочення або погашення плану, використовуючи актуарні припущення, використані для переоцінки чистого зобов'язання з визначеної вигоди (активу), що відображає переваги, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події
- Визначити чистий відсоток за залишок періоду після поправки на план, скорочення чи погашення, використовуючи: чисте зобов'язання з визначеної вигоди (активу), що відображає вигоди, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події; і ставку дисконту, яка використовується для переоцінки чистого зобов'язання з визначеної виплати (активу).

Поправки також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання спочатку визначає будь-які витрати за минулі послуги, або прибуток або збиток при розрахунках, не враховуючи вплив максимального обсягу активів. Ця сума визнається у прибутку або збитку. Після цього суб'єкт господарювання визначає вплив граничної величини активів після зміни, згортання або погашення плану. Будь-яка зміна в цьому відношенні, за винятком сум, включених до чистого відсотка, визнається в іншому сукупному доході.

Поправки застосовуються до поправок до плану, скорочень або розрахунків, що відбуваються на початку або після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки застосовуватимуться лише до будь-яких майбутніх змін до плану, скорочень або розрахунків Компанії.

Поправки до МСБО 28 «Довгострокові частки в асоційованих та спільних підприємствах»

Поправки уточнюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 до довгострокових інтересів у асоційованому або спільному підприємстві, до якого не застосовується метод власного капіталу, але які, по суті, є частиною чистої інвестиції в асоційоване або спільне підприємство (довгострокове) інтересів. Це роз'яснення є доречним, оскільки означає, що модель очікуваних кредитних втрат у МСФЗ 9 застосовується до таких довгострокових інтересів.

Поправки також роз'яснюють, що при застосуванні МСФЗ 9 суб'єкт господарювання не враховує будь-які збитки асоційованої компанії або спільного підприємства, а також будь-які збитки від зменшення корисності в чистих інвестиціях, визнані як коригування чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство виникають в результаті застосування МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно і вступати в силу з 1 січня 2019 року, з дозволом дострокового застосування. Оскільки Компанія не має таких довгострокових інтересів у асоційованих та спільних підприємствах, ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність.

Річні покращення циклу 2015-2017 рр. (Видано в грудні 2017 р.)

До таких удосконалень відносяться:

• МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу

Поправки уточнюють, що, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, він застосовує вимоги до комбінації бізнесу, що здійснюється поетапно, включаючи переоцінку інтересів раніше утримуваних активів та зобов'язань спільної діяльності за справедливою вартістю. При цьому набувач переглядає весь свій раніше володіючий інтерес до спільної операції.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до бізнес-комбінацій, для яких дата придбання є на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки будуть застосовуватися до майбутніх комбінацій бізнесу Компанії.

• МСФЗ 11 «Спільні домовленості»

Сторона, яка бере участь, але не має спільного контролю за спільною операцією, може отримати спільний контроль над спільною операцією, в якій діяльність спільної операції є бізнесом, як визначено в МСФЗ 3. Поправки уточнюють, що раніше володіли інтересами при цьому спільна операція не переоцінюється.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до операцій, в яких він отримує спільний контроль на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Компанії, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

• МСБО 12 «Податки на прибуток»

Поправки уточнюють, що наслідки податку на прибуток від дивідендів безпосередньо пов'язані з минулими операціями або подіями, які призвели до розподілу прибутку, ніж до розподілу власникам. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає наслідки податку на прибуток від дивідендів у прибутку або збитку, іншому сукупному доході або капіталі, якщо підприємство спочатку визнало ці минулі операції або події.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Коли суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки, він застосовує їх до наслідків податку на прибуток від дивідендів, визнаних на або після початку найпершого порівняльного періоду. Оскільки поточна практика Компанії відповідає цим поправкам, Компанія не очікує впливу на консолідовану фінансову звітність.

• МСБО 23 «Витрати на позики»

Поправки уточнюють, що суб'єкт господарювання розглядає як частину загальних позик будь-яке запозичення, спочатку зроблене для розробки кваліфікованого активу, коли повна діяльність, необхідна для підготовки цього активу до його цільового використання або продажу, завершена.

Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до витрат на позики, понесені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці поправки. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Оскільки поточна практика Компанії відповідає цим поправкам, Компанія не очікує впливу на консолідовану фінансову звітність.

2.5 ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

Класифікація активів та зобов'язань на короткострокові/поточні та довгострокові/не поточні.

У звіті про фінансовий стан Компанія представляє активи та зобов'язання на основі їх класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові. Актив є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;
 - б) актив утримується в основному з метою продажу;
 - в) Компанія сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- або
- г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;
- б) це зобов'язання утримується в основному з метою продажу;
- в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання класифікуються як непоточні/довгострокові активи та зобов'язання.

Зменшення корисності активів

На кожен звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахування витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожен звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного

відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи (далі – НМА), що було придбано окремо, при первісному визнанні оцінюються за собівартістю. Компанія класифікує актив як НМА, якщо це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Після первісного визнання НМА відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. НМА, що було створено всередині Компанії, за виключенням капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у складі прибутку та збитку за період, в якому вони виникли.

Витрати на дослідження та розробку

Видатки на дослідження відносяться на витрати у періоді їхнього понесення. НМА, що виникає в результаті розробки (чи в результаті етапу розробки внутрішнього проекту), визнаються якщо Компанія може довести наступне:

- а) технічну можливість завершити створення нематеріального активу так, щоб він був придатний до використання або продажу;
- б) свій намір завершити створення нематеріального активу та використовувати або продати його;
- в) свою здатність використовувати або продати нематеріальний актив;
- г) як нематеріальний актив генеруватиме ймовірні майбутні економічні вигоди. Серед іншого, суб'єктові господарювання слід довести існування ринку для продукції нематеріального активу чи для самого нематеріального активу або (якщо його використовуватимуть внутрішньо) корисність нематеріального активу;
- г) наявність відповідних технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення розробки та використання чи продажу нематеріального активу;
- д) свою здатність достовірно оцінити видатки, які відносяться до нематеріального активу протягом його розробки.

Строк корисної експлуатації НМА може бути або визначеним, або невизначеним.

НМА з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються на протязі цього строку та щорічно оцінюються на предмет знецінення, якщо мають місце ознаки знецінення цього НМА. Амортизація починається, коли НМА стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизація припиняється на одну з двох дат, що відбулася раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання цього активу. Компанія рівномірно амортизує НМА із визначеним строком експлуатації протягом терміну їх використання.

Строк та метод амортизації для НМА з обмеженим строком корисного використання переглядаються як мінімум в кінці кожного звітного періоду. Зміна очікуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі, змінює строк або метод амортизації відповідно та враховуються як зміна оціночних значень. Витрати на амортизацію

НМА з визначеним строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки у тій категорії витрат, яка відповідає функції НМА.

НМА з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються, а тестуються на предмет знецінення щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові потоки. Строк корисної експлуатації НМА з невизначеним строком експлуатації переглядаються щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити цей актив у категорію активів з невизначеним строком корисної експлуатації. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на визначений – здійснюється на перспективній основі.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про прибутки та збитки, в момент припинення визнання активу.

Нижче наводиться коротка інформація відносно облікової політики, що застосовується до НМА Компанії:

| | Комп'ютерні програми | Торговий знак |
|--|---|---|
| Строк корисної експлуатації | Визначений, від 2 до 6 років | Визначений, 10 років |
| Застосований метод амортизації | Прямолінійний, на протязі очікуваного періоду отримання майбутніх економічних вигід | Прямолінійний, на протязі строку дії ліцензій |
| Створено всередині Компанії або придбано | Придбані активи | Придбані активи |

Основні засоби

Компанія класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його: а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей; б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду в) вартість об'єкту становить більш, ніж 6000 грн. Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо: а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Компанії; б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Майно та обладнання відображаються за собівартістю, за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків корисної служби:

| | |
|----------------------------------|------------------|
| Земля | Не амортизується |
| Будівлі та споруди | 12-50 років |
| Виробниче обладнання та інвентар | 2-15 років |
| Транспортні засоби | 5-10 років |

Офісні меблі та обладнання

До 10 років

Інші

5-15 років

Поліпшення орендованих
основних засобів

Протягом найменшого з двох строків: строку оренди чи
строку корисної експлуатації

Витрати на проведення капітального ремонту, покращення, модернізації орендованого основного засобу визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання, та амортизується на протязі строку оренди, використовуючи принцип пріоритету змісту над формою (якщо договір оренди заключено на один рік, існує можливість та вірогідні наміри автоматичної пролонгації, для розрахунку амортизації приймається строк корисної експлуатації). При розірванні довгострокового договору оренди балансова вартість покращень (за вирахуванням накопиченої на той момент амортизації) має бути списана на витрати поточного періоду.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється у складі інших операційних прибутків та збитків.

Запаси

Компанія визнає запаси як активи, які:

- 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 вартістю, меншою з двох:

- собівартості, яка повинна включати всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан; та
- чистої вартості реалізації (це попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу).

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються Компанії податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Компанія періодично переглядає запаси на предмет погіршення їх якості або старіння, з метою відображення їх в обліку відповідно до вищезазначених пунктів.

Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість повинна визнаватися витратами того періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, повинна визнаватися як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

Фінансові інструменти

Визнання фінансових інструментів

Компанія визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань на інструменти. Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

Первісна оцінка фінансових інструментів

Компанія 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.

Якщо Компанія застосовує облік за датою розрахунку для активу, який надалі оцінюється за амортизованою собівартістю, то актив первісно визнається за його справедливою вартістю на дату операції

Проте, при первісному визнанні Компанія оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції (згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 15), якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15).

Класифікація фінансових активів та зобов'язань

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», фінансові активи та зобов'язання класифікуються 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 або зобов'язаннями; та
- (б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом або зобов'язанням.

Компанія вирізняє наступні бізнес-моделі:

- ✓ Спекулятивна – мета якої є грошові потоки, що надходять у від продажу фінансових активів (тобто збір грошових потоків за контрактами є випадковим);
- ✓ Інвестиційно-консервативна - мета якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- ✓ Змішана - мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів.

Модель оцінки за амортизованою вартістю:

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю 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 (інвестиційно-консервативна модель); і

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

Компанія відносить до таких активів боргові фінансові активи (до погашення).

Фінансове зобов'язання оцінюється за амортизованою вартістю у всіх випадках за виключенням:

- ✗ тих, що оцінюються за справедливою вартістю,
- ✗ договорів фінансової гарантії;
- ✗ зобов'язань з надання кредитів за ставками нижче ринкових;
- ✗ умовного відшкодування при придбанні бізнесу;
- ✗ передач, що супроводжуються подальшою участю.

Модель оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

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

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

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

Компанія відносить до таких активів боргові фінансові активи (що утримуються до погашення, але можуть бути продані); а також дольові фінансові активи, що не призначені для торгівлі та не є умовним відшкодуванням при об'єднанні бізнесу; а придбаються зі стратегічними цілями.

Фінансове зобов'язання не оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, проте, якщо фінансове зобов'язання віднесено до категорії оцінюваного за справедливою вартістю через прибуток/збиток, то коливання, пов'язане зі зміною кредитного ризику боржника, визнаються у іншому сукупному доході.

Модель оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

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, безвідклично рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Проте, суб'єкт господарювання під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення 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.

Фінансове зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо: 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:

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; або

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 (згідно з визначенням, наведеним у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»).

Рекласифікація фінансових активів та зобов'язань

Компанія здійснює рекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Компанія не проводить рекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Зменшення корисності та визнання очікуваних кредитних збитків

Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків для боргових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

У момент первісного визнання фінансовий інструмент відноситься до групи із низьким кредитним ризиком. Передбачається, що за інструментами, віднесеними до цієї групи ризику, позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання, а несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Компанія оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Чинником того, що кредитний ризик із моменту первісного визнання суттєво зріс є:

- прострочення платежу більше, ніж на 30 днів;
- значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют);
- значна зміна кредитного рейтингу (зовнішнього або внутрішнього) фінансового інструменту або позичальника, та інше.

Компанія визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Компанія утворює групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаною уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику. Компанія не повинна завуальювати цю інформацію шляхом об'єднання в групи фінансових інструментів із різними характеристиками ризику.

Прикладами спільних характеристик кредитного ризику є, але не виключно:

- тип інструмента;
- рейтинги кредитного ризику;
- вид застави;
- дата первісного визнання;
- залишок строку до погашення;
- галузь;
- місце розташування позичальника; а також
- співвідношення вартості застави до вартості фінансового активу, якщо воно впливає на ймовірність настання дефолту.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

(а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

(б) часову вартість грошей; і

(в) обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

У разі, якщо фінансовий актив стає кредитно-знеціненим, резерв очікуваних збитків створюється у розмірі валової балансової вартості активу. Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, якщо сталась (стались) одна подія або декілька подій, що негативно впливають на оцінювані майбутні грошові потоки такого фінансового активу. До доказів кредитного знецінення, належать наявні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі емітента чи позичальника;
- порушення договору на кшталт дефолту або прострочення;
- надання кредитором (кредиторами) позичальника поступки (поступок) із економічних чи договірних причин у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, можливість надання яких в іншому випадку кредитор (кредитори) не розглядали б;
- зростання ймовірності оголошення позичальником банкрутства або іншої фінансової реорганізації;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; або
- придбання або випуск фінансового активу з великою знижкою, що відображає зазначені кредитні збитки.

Ідентифікація єдиної конкретної події може виявитись неможливою, але сукупний вплив кількох подій може призвести до кредитного знецінення фінансових активів.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансових активів

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

(а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або

(б) він передає фінансовий актив згідно з положеннями пунктів 3.2.4 та 3.2.5 МСФЗ 9, і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання згідно з пунктом 3.2.6 МСФЗ 9.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на поточних та інших рахунках у банках а також грошові кошти в дорозі

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде

потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Потенційні (умовні) зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною або суму такого зобов'язання неможливо достовірно оцінити.

Поточні забезпечення

Компанія у своєму обліку відображує резерв по витратах на відпустки. Компанія розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення.

Оренда

Операційна оренда - Компанія як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Визнання та оцінка доходів

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Компанії, коли чисті активи збільшуються в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань (наприклад, чисте збільшення активу в результаті продажу активів чи зменшення зобов'язань у результаті відмови від боргу, який підлягає сплаті).

Визнання доходів при продажу активів

Дохід від продажу активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Компанія передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на активи;
- б) за Компанією не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією. У деяких випадках цієї ймовірності може не бути до отримання компенсації або до усунення невизначеності. Проте, коли невизначеність виникає стосовно оплати суми, яка вже включена до доходу, але є сумою безнадійної заборгованості або сумою, щодо якої ймовірність відшкодування

перестала існувати, така сума визнається як витрати, а не як коригування первісно визнаної суми доходу.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно. Витрати, як правило, можуть бути достовірно оцінені в разі забезпечення інших умов визнання доходу. Проте дохід не може бути визнаний, якщо витрати неможливо достовірно оцінити; за таких обставин будь-яка вже отримана за продаж товарів компенсація визнається як зобов'язання.

Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією. Але в разі виникнення невизначеності щодо можливості отримання суми, яка вже включена до доходу, неоплачувана сума або сума, стосовно якої перестає існувати ймовірність відшкодування, визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Дохід включає тільки валові надходження економічних вигід, які отримані чи підлягають отриманню Компанією на його власний рахунок. Суми, отримані від імені третіх сторін (такі, як податок з продажу, податки на товари та послуги і податок на додану вартість), не є економічними вигодами, що надходять до Компанії, і не ведуть до збільшення власного капіталу. Отже, вони виключаються з доходу.

Визнання доходів при наданні робіт/послуг

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, визнається шляхом посилення на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження до Компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
- г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Компанії, що приносять відсотки, має визнаватися якщо:

- а) є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до суб'єкта господарювання; та
- б) можна достовірно оцінити суму доходу.

Дохід має визнаватися на такій основі:

- а) відсотки мають визнаватися із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;

Визнання та оцінка витрат

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 учасникам.

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Компанії. Компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок на прибуток

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Оподатковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковими органами, згідно з якими податки на прибуток підлягають сплаті (відшкодуванню).

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату в Україні чи в іншій країні, де Компанія здійснює свою діяльність і отримує оподатковуваний дохід.

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток також включають в себе коригування стосовно податків, сплата або відшкодування яких очікується відносно минулих періодів.

Поточні податки визнаються поза прибутком або збитком, якщо податок відноситься до статей, що визнаються в тому самому або іншому періоді поза прибутком або збитком. Отже, поточні податки, які відносяться до статей, що визнаються в тому самому або в іншому періоді:

- а) в іншому сукупному прибутку, визнаються в іншому сукупному прибутку;
- б) безпосередньо у власному капіталі, визнаються безпосередньо у власному капіталі.

Керівництво Компанії періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретовано.

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Компанія керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового

результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Компанія припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в фінансовій звітності Компанії.

3. ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

У цій фінансовій звітності були внесені деякі зміни до порівняльних даних з метою відповідності поданню поточного року.

При складанні фінансової звітності за 2018 рік (станом на 31.12.2018 року) вихідні залишки звітності за 2017 рік (станом на 31.12.2017 р.) а також порівняльні дані (Дані за аналогічний період попереднього року) зазнали змін. Ці зміни обумовлені виправленнями у фінансовій звітності Компанії.

Зміна вступного сальдо (дані «На початок періоду») Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2017 р., тис. грн.

| № | № рядка | Було | Стало | Зміни | Примітки |
|---|---------|------|-------|-------|--|
| 1 | 2 | 4 | 3 | 5 | 6 |
| 1 | 1130 | 687 | 615 | (72) | Зменшено суму розрахунків за виданими авансами |
| 2 | 1155 | 7010 | 7080 | 70 | Збільшено суму іншої поточної дебіторської заборгованості |
| 3 | 1420 | 40 | 21 | (19) | Вплив на нерозподілений прибуток за рахунок наведених коригувань |
| 4 | 1615 | 67 | 84 | 17 | Збільшено суму кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги |

Компанія не проводила змін даних за аналогічних період Звіту про фінансовий результат та сукупний дохід за 2018 рік, так як неможливо оцінити вплив змін саме на доходи та витрати минулого періоду.

4. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що скінчився 31 грудня 2018 року, був наступним:

| | Комп'ютерні програми | Всього |
|--------------------------|----------------------|--------|
| Первісна вартість | | |
| на 01.01.2018 р. | 14 | 14 |
| За 2018р. | | |
| Надійшло | 0 | 0 |
| Вибуло | - | - |
| на 31.12.2018 р. | 14 | 14 |
| Знос | | |

| | | |
|----------------------------|------|------|
| на 01.01.2018 р. | (14) | (14) |
| За 2018р. | | |
| Нараховано | (0) | (0) |
| Вибуло | - | - |
| на 31.12.2018 р. | (14) | (14) |
| Балансова вартість: | | |
| На 01.01.2018 р. | 0 | 0 |
| На 31.12.2018 р. | 0 | 0 |

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи.

Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2018 року, становить 14 тис. грн.

На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

5. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за рік, що скінчився 31 грудня 2018 року, був наступним:

| | Машини та обладнання | Інструменти, прилади і інвентар | Всього |
|--------------------------|-------------------------|---------------------------------------|--------|
| Первісна вартість | | | |
| на 01.01.2018 р. | 255 | 30 | 285 |
| за 2018 рік | | | |
| Надійшло | 197 | 63 | 259 |
| Вибуло | 0 | 0 | 0 |
| 31.12.2018р. | 452 | 93 | 545 |
| Знос | | | |
| на 01.01.2018 р. | 82 | 10 | 92 |
| за 2018 рік | | | |
| Нараховано | 184 | 22 | 206 |
| Вибуло | 0 | 0 | 0 |
| 31.12.2018р. | 266 | 32 | 298 |

**Балансова
вартість:**

| | | | |
|------------------|-----|----|-----|
| На 01.01.2018 р. | 173 | 20 | 193 |
| На 31.12.2018 р. | 186 | 61 | 247 |

Компанія не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Компанії дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2018 року, становить 51 тис. грн.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

6. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА НАДАНИМИ КРЕДИТАМИ (ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ ТА ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ)

Основною діяльністю Компанії є надання фінансових кредитів.

Компанія надає послуги кредитування, та, фактично є посередником між юридичними особами (магазини, що є продавцями) та фізичними особами (що є покупцями товару у кредит):

- Компанія випускає кредитну карту Продавця;
- Покупець заповнює анкету та отримує кредитну картку, розраховується нею за товар Продавця – в момент заповнення анкети та використання карти оформлюється договір кредитування із Покупцем;
- Компанія перераховує кошти Продавцю на усю суму товару, придбаного Покупцем;
- Покупець перераховує кошти Компанії, та у відведений строк гасить кредит за товар.

У своїй фінансовій звітності Компанія відображає дебіторську заборгованість за виданими кредитами у складі статей «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» та «Інша поточна дебіторська заборгованість» Балансу (Звіту про фінансовий стан).

Станом на звітні дати, дебіторська заборгованість за наданими кредитами та інша поточна дебіторська заборгованість включає:

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|------------|------------|
| Дебіторська заборгованість за коштами, що перераховано Продавцю (відображено у складі дебіторської заборгованості за виданими авансами) | 483 | 615 |
| Дебіторська заборгованість за кредитами, наданими Покупцям | 8119 | 5831 |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (відсотками) | 3359 | 1160 |
| Сума сформованих резервів очікуваних кредитних збитків | (2260) | (1019) |
| Дебіторська заборгованість за договорами надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги | 2784 | 1089 |

| | | |
|---------------------------------|--------------|-------------|
| Інша дебіторська заборгованість | 72 | 19 |
| Разом | 12557 | 7695 |

Клієнтами компанії (Покупці, яким надаються кредити) є фізичні особи. Сума дебіторської заборгованості за кожним окремим дебітором – фізичною особою є несуттєвою у загальній вартості дебіторської заборгованості за статтею балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість».

Компанія регулярно контролює своєчасність отримання грошових коштів за договорами, відстежує (за наявності) прострочення платежів, та за наявності таких створює резерви очікуваних кредитних збитків.

7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З БЮДЖЕТОМ

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|-------------------|------------|------------|
| Розрахунки з ПДФО | 2 | - |
| Разом | 2 | - |

8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Готівка | - | - |
| Рахунки в банках (українська гривня) | - | 115 |
| Разом | - | 115 |

9. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на звітні дати, власний капітал Компанії включає:

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|------------|------------|
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 3500 | 3500 |
| Капітал у дооцінках | - | - |
| Додатковий капітал | 1700 | 1700 |
| Резервний капітал | 225 | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 23 | 21 |
| Неоплачений капітал | - | - |
| Вилучений капітал | - | - |
| Інші резерви | - | - |

Всього

5448

5221

10. ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2018р. розмір складеного капіталу відповідає установчим документам, а саме діючій редакції засновницького договору, затвердженого загальними зборами учасників, Протокол № 26-03/2018 від 26.03.2018р., зареєстрованого 27.03.2018р., номер запису 1_068_038126_11. Відповідно до зазначеної редакції засновницького договору Складений капітал Товариства становить 3 500 000,00 грн. (три мільйони п'ятсот тисяч гривень 00 коп.).

Вклади учасників наведено у Таблиці:

| № п/п | Учасник | На 31.12.2018 р. | | На 31.12.2017 р. | |
|---------|--------------------------------|---------------------------------|--|---------------------------------|--|
| | | Частка у статутному капіталі, % | Сума внеску до статутного капіталу, грн. | Частка у статутному капіталі, % | Сума внеску до статутного капіталу, грн. |
| 1 | СОРОКА ОЛЕКСАНДР ЛЕОНІДОВИЧ | 10 | 350000,00 | 10 | 350000,00 |
| 2 | ТРІЛЬ ІГОР ПЕТРОВИЧ | 10 | 350000,00 | 10 | 350000,00 |
| 3 | БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА | 30,1 | 1053500,00 | - | - |
| 4 | РИБЦОВА КАРОЛІНА ОЛЕКСАНДРІВНА | 49,9 | 1746500,00 | - | - |
| 5 | БОГОДУХОВ ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ | - | - | 80 | 2800000,00 |
| ВСЬОГО: | | 100 | 3500000,00 | 100 | 3500000,00 |

Зміни у зареєстрованому капіталі у 2018 році

1. Згідно Протоколу № 26-3/18 Рішення Загальних Зборів Учасників ТОВ «Кардсервіс» від 26 березня 2018 року учасники вирішили:

- Вивести зі складу учасників Товариства Богодухова Дмитра Олександровича та передати частку його частки у статутному капіталі Товариства, що складає 30,1% від розміру статутного капіталу та становить грошові кошти в розмірі 1 053 500 (один мільйон п'ятдесят три тисячі п'ятсот) грн. 00 коп. на підставі договору дарування № 26-03/2 від 26 березня 2018 року Богодуховій Олені Вікторівні з моменту державної реєстрації змін до Статуту Товариства

- Передати частку частки у статутному капіталі Товариства, що складає 49,9% від розміру статутного капіталу та становить грошові кошти в розмірі 1 746 500 (один мільйон сімсот сорок шість тисяч п'ятсот) грн. 00 коп. на підставі договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 02 березня 2018 року Рибцовій Кароліні Олександрівні з моменту державної реєстрації змін до Статуту Товариства.

- Включити до складу учасників Товариства Богодухову Олену Вікторівну, паспорт: серія СЮ № 369891, виданий Комунарським РВ у м. Запоріжжі УДМС України у Запорізькій області,

zareestrovana za adresoju: 69000, Zaporižka oblast' 15.12.2014 roku, m. Zaporižžja, vul. Gavrilova, bud. 8, kv. 76, reestracijnij nomer oblikovoї kartki platnika podatків: 3049717047, z momentu deržavnoj reestracij zмін do Statutu Tovaristva .

▪ Vključiti do skladu učasnikів Tovaristva Ribcovu Karolinu Olexsandrivnu, pasport: serija AN № 087087, vidanij Krasnogvardijskim RV UMVC Ukraїni v Dnipropetrovskij oblasti 17.09.2002 roku, zareestrovana za adresoju: 49131, m. Dnipro, prosp. Puškina, bud. 67, kv. 114, reestracijnij nomer oblikovoї kartki platnika podatків: 2828107549, z momentu deržavnoj reestracij zмін do Statutu Tovaristva.

Rozpodil statutnoho kapitalu miž Učasnikaми vidbuvaetsja nastupnim činom:

Таблиця № 11

| № п/п | Учасники | Частка у статутному капіталі, грн. | Частка у статутному капіталі, % |
|----------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| 1 | СОРОКА ОЛЕКСАНДР ЛЕОНІДОВИЧ | 10 | 350000,00 |
| 2 | ТРІЛЬ ІГОР ПЕТРОВИЧ | 10 | 350000,00 |
| 3 | БОГОДУХОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА | 30,1 | 1053500,00 |
| 4 | РИБЦОВА КАРОЛІНА ОЛЕКСАНДРІВНА | 49,9 | 1746500,00 |
| ВСЬОГО: | | 3500 000,00 | 100 |

Deržavnu reestraciju statutnih dokumentів provedeno Reestracijnoju služboju 27.03.2018 roku (nomer zapisu №1_068_038126_11).

U zvitnomu periodi zareestrovаний kapital Kompanij u povnomu obсяzi oplaceno.

11. ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

Dodatkovij kapital skladajetsja iz subordinovanogo borğu za dogovoraми nadання finansovogo kreditu №02-17/ЮЛ від 03 serpnja 2017 roku ta №04-17/ЮЛ від 13 žovtnja 2017 roku.

Dodatkovij kapital Kompanij skladav:

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Dodatkovij kapital | 1700 | 1700 |
| Разом | 1700 | 1700 |

12. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Rezervnij kapital formuetsja zгідno zakonodavstva Ukraїni z metoju zabezpečennja pokrittja zbitків pidpriemstv. Vstanovlenij zakonodavstvom rozmir rezervnoho kapitalu stanovit' ne menše 25% statutnoho kapitalu. Jogo formuvannja provodit'sja šljahom ščoričnijh vidrahuvan' ne menš niž 5% відсотків z pributku pidpriemstv.

Rezervnij kapital Kompanij skladav:

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Резервний капітал | 225 | - |
| Разом | 225 | - |

13. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ДОГОВОРАМИ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Інші довгострокові позики у національній валюті | - | 1850 |
| Разом | - | 1850 |

14. КОРОТКОСТРОКОВІ КРЕДИТИ БАНКІВ

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Короткострокові кредити банків у національній валюті | 38 | - |
| Разом | 38 | - |

У даній статті Компанія відображає заборгованість за овердрафтом.

15. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ

Станом на звітні дати поточні зобов'язання за розрахунками включають:

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Торгова кредиторська заборгованість | 76 | 84 |
| Разом | 76 | 84 |

Станом на звітну дату, згідно аналізу кредиторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди утворення торгової кредиторської заборгованості:

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| до 3-х місяців | 76 | 84 |
| від 3-х місяців до року | - | - |
| більше року | - | - |
| Разом | 76 | 84 |

Керівництво Компанії вважає, що погашення торгової кредиторської заборгованості Компанії призведе до відтоку грошових коштів або інших активів, тому балансова вартість торгової кредиторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості.

16. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Станом на звітні дати, поточні зобов'язання за розрахунками включають:

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Зобов'язання перед бюджетом | 50 | 13 |
| <i>в т.ч. податок на прибуток</i> | - | - |
| Зобов'язання зі страхування | 5 | 5 |
| Зобов'язання з оплати праці | 18 | 22 |
| Разом | 73 | 40 |

17. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

Станом на звітні дати поточні забезпечення становлять:

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Поточні забезпечення (Забезпечення на виплату персоналу) | 54 | 26 |
| Разом | 54 | 26 |

18. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на звітні дати інші поточні зобов'язання включають:

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Зобов'язання перед сплатою по нарахованих відсотках, розрахунки по нез ясованим платежам | 88 | 82 |
| Зобов'язання за договором поворотної безвідсоткової фінансової допомоги та договорам фінансового кредиту із фінкомпаніями | 7029 | 700 |
| Разом | 7117 | 782 |

19. ЧИСТИЙ ДОХОД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ

За 2018 та 2017 роки, доходи від основних операцій за категоріями включають:

| | 2018 рік | 2017 рік |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| Дохід від надання кредитів | 5953 | 3057 |
| Собівартість наданих послуг | - | - |
| Разом | 5953 | 3057 |

Виручка Компанії за географічним розташуванням замовників складається лише з замовників, що знаходяться в Україні.

Чиста виручка складається із виручки, отриманої за основним видом діяльності – надання кредитів, та складається із відсотків за кредитами, що надані Компанією у користування.

20. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За 2018 та 2017 роки адміністративні витрати включають:

| | 2018 рік | 2017 рік |
|---|---------------|---------------|
| Амортизація ОС загальногосподарського використання | 206 | 54 |
| Внески на соціальні заходи (адміністративні) | 124 | 64 |
| Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги | 211 | 384 |
| Інші витрати загальногосподарського призначення | 274 | 24 |
| Витрати на оплату праці (адміністративні) | 563 | 290 |
| Витрати на оплату послуг зв'язку | 133 | 44 |
| Витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг) крім придбань у нерезидента | 24 | - |
| Витрати на утримання ОС, інших необоротних матеріальних активів загальногосподарського використання | 8 | 5 |
| Витрати за операціями з оренди / лізингу | 748 | 373 |
| ІТ-послуги, розробка Впровадження ПЗ | 598 | 21 |
| Матеріали, МБП | 251 | 251 |
| Нотаріальні послуги | 1 | - |
| обслуговування комп.техніки | 34 | - |
| Загальні корпоративні витрати | - | 7 |
| Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків | 38 | 62 |
| Поштові витрати | 3 | - |
| резерв відпусток | 27 | 26 |
| рейтингові послуги | 43 | - |
| Стягнення заборгованості | 11 | - |
| Участь у виставках, заходах, семінарах | 48 | 40 |
| Юридичні послуги | 3 | - |
| Разом | (3348) | (1645) |

21. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

За 2018 та 2017 роки витрати на збут включають:

| | 2018 рік | 2017 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг) крім придбань у нерезидента | (45) | (53) |
| Разом | (45) | (53) |

22. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

За 2018 та 2017 роки інші операційні доходи та витрати включають:

| | 2018 рік | 2017 рік |
|--|-----------------|-----------------|
| Інші операційні доходи: | 319 | 81 |
| Дохід від списання кредиторської заборгованості | 199 | - |
| Одержані штрафи, пені, неустойки | 120 | 81 |
| Інші операційні витрати | (1242) | (1023) |
| Собівартість реалізованих товарів | (-) | (-) |
| Сумнівні та безнадійні борги | (1242) | (1018) |
| Визнані штрафи, пені, неустойки | (-) | (5) |
| Інші операційні витрати | (-) | (-) |
| Фінансовий результат від іншої операційної діяльності | (923) | (942) |

23. ІНШІ ДОХОДИ

| | 2018 рік | 2017 рік |
|--------------|-----------------|-----------------|
| Інші доходи | 4 | 186 |
| Разом | 4 | 186 |

24. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

| | 2018 рік | 2017 рік |
|---------------------|-----------------|-----------------|
| Відсотки з кредитів | (1364) | (245) |
| Разом | (1364) | (245) |

25. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Компанії протягом звітного періоду були наступними:

3 01 січня 2017 р. по 31 грудня 2017 р. 18%

3 01 січня 2018 р. по 31 грудня 2018 р. 18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за рік, що скінчився 31 грудня, включають:

| | 2018 рік | 2017 рік |
|------------------|-------------|------------|
| Поточний податок | (49) | (9) |
| Разом | (49) | (9) |

У зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Компанія прийняла рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

26. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

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

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Станом на 31.12.2018 року та 31.12.2017 року, переміщень між рівнями ієрархії не було.

Інші розкриття справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

| | Балансова вартість | | Справедлива вартість | |
|----------|--------------------|----------|----------------------|----------|
| | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

| | | | | |
|---------------------------------|---|-----|---|-----|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | 115 | - | 115 |
|---------------------------------|---|-----|---|-----|

Керівництво Компанії 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.

27. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Стаття «Інші находження» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у Компанії складає 74 тис. грн. До складу цієї статті за 2018 рік включена сума внесена помилково 1 тис грн. та сума до з ясувння 73 тис грн.. Стаття «Інші витрачання» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у компанії складає 54 тис. грн. До складу цієї статті включена сума сплати утримань по виконавчим листам - 5 тис. грн., обслуговування РКО – 22 тис.грн., повернення помилково отриманих коштів - 1 тис. грн. та витрат з видачі грошових коштів під звіт на господарчі потреби та відрядження - 19 тис. грн. та сума до з ясувння 7 тис грн..

28. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», представлені таким чином:

а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Компанією, якщо така особа:

- i. має контроль або спільний контроль над Компанією;
- ii. має значний вплив на Компанію; або
- iii. є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії.

б) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:

- i. Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);
- ii. Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);
- iii. Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;
- iv. Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;
- v. Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;
- vi. Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);
- vii. Особа, визначена в а)і) має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укласти угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Станом на 31.12.2017 до складу пов'язаних осіб включено:

- управлінський персонал, а саме директор – Богодухов Д.О.;
- учасники Компанії, які наведені в Примітці «Зареєстрований капітал».

Станом на 31.12.2018 до складу пов'язаних осіб включено:

- управлінський персонал, а саме директор – Крутько Д.О.;
- учасники Компанії, які наведені в Примітці «Зареєстрований капітал».

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2018 та 2017 роки:

| Пов'язані сторони | Вид транзакції | | Оборот за 2018 рік | Станом на 31 грудня 2018 року | Оборот за 2017 рік | Станом на 31 грудня 2017 року |
|------------------------|--|------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|
| Учасник | Договір продажу інших активів | | | | | |
| Управлінський персонал | Заробітна плата | Нарахована | 54 | 3 | 15 | 4 |
| Учасник | Поворотна безвідсоткова фінансова допомога | Отримано | 60 | - | | |
| | | Повернуто | 60 | | | |
| Учасник | Поворотна безвідсоткова фінансова допомога | Видано | 517 | 267 | 3599 | 1098 |
| | | Повернуто | 250 | | 3746 | |

29. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

З моменту прийняття Податкового кодексу України у 2011 році, постійно приймаються зміни до нього, що змінюють (інколи кардинально) основні принципи оподаткування. Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових

періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Зобов'язання за оперативною орендою.

Станом на кінець звітного періоду Компанія не мала зобов'язань за не скасованими договорами оперативної оренди.

Юридичні зобов'язання

Компанія мала наступні судові справи у 2018 році:

| № п/п | Номер судової справи | Дата відкриття провадження | Контрагент по якому ведеться судове провадження | Суть судової справи | Можливі наслідки судової справи |
|-------|--|---|---|---|---|
| 1 | Подільський районний суд міста Києва 758/16993/18 | Призначено склад суду. Інформація про відкриття провадження на сайті "Судова влада" - відсутня | Капустян Руслан Степанович | Стягнення заборгованості за невиконання умов договору | Стягнення на користь ТОВ "Кардсервіс" 21 546,17 грн. |
| 2 | Голосіївський районний суд міста Києва 752/233/19 | Призначено склад суду. Інформація про відкриття провадження на сайті "Судова влада" - відсутня | Кончанін Георгій Йосипович | Стягнення заборгованості за невиконання умов договору | Стягнення на користь ТОВ "Кардсервіс" 211 858,44 грн. |

Обидві позовні заяви подані у 2018 році. Компанія не має зобов'язань із даних справ, бо виступає позивачем, та очікує отримання коштів у разі виграшу по справі

30. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками у Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Основні ризики, що властиві Компанії в ході її операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

Компанія при веденні професійної діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками.

30.1. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Компанії, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку дорогоцінних металів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик. Компанія зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.
- інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового та процентного ризику є аналіз чутливості.

Ризик процентної ставки.

Компанія наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін.

Кредитний ризик – ризик виникнення у Компанії фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку із наданими кредитами.

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із позичальниками, здійснюється у відповідності до політики, процедур та системі контролю, встановленими Компанією по відношенню до управління

кредитними ризиками, що пов'язані із позичальниками. Кредитна якість позичальника оцінюється на основі «Методики проведення фінансового стану контрагента», затвердженою в Компанії. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу, чи прострочені виплати основної суми заборгованості більш, ніж на 15 днів, або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашених кредитів. Компанія здійснює аналіз кількості прострочених зобов'язань та оцінюються ризики в зв'язку з їх збільшенням по відношенню до загальній дебіторській заборгованості за кредитами наданими.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються аналіз кредитної історії клієнта та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

При оцінці кредитоспроможності контрагентів враховуються такі фактори (обставини):

- фінансовий стан контрагента;
- рівень виконання контрагентом зобов'язань згідно з укладеними договорами;
- рівень вірогідності визнання контрагента банкрутом у встановленому законодавством порядку чи припинення контрагента;
- результат аналізу строків погашення контрагентом заборгованості по раніше взятим зобов'язанням, що дає змогу припустити, що всю суму основного боргу повернути не вдасться;
- призначення тимчасового адміністратора по управлінню небанківською фінансовою установою-контрагентом;
- інші фактори.

Станом на звітні дати, Компанія створювала резерв сумнівних боргів за наступним принципом: у разі, якщо про строчка за платежем складала 180 днів та більше – створювався резерв у розмірі 100% від дебіторської заборгованості за договором (і на тіло і на відсотки).

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політика ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяця, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

ризик ринкової ліквідності – ризик виникнення збитків, через неможливість продажу не викуплених застав в у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

ризик балансової ліквідності – ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами.

Зниження ризику

Компанія не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок зміни процентних ставок, а також кредитного ризику та ризику ліквідності.

Компанія не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Компанії.

30.2. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Компанією вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Компанії або з правовими помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;
- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Компанії (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

30.3. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

- **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;
- **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Компанії через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

30.4. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування

операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

30.5. ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політика управління ризиками Компанії визначається з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

31. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після дати балансу, що не вимагають коригування:

Загальні збори учасників Компанії 15.03.19 року, протокол №15-03/18 вирішили :

Здійснити емісію відсоткових незабезпечених облігацій Товариства серії А номінальною вартістю 7 500 000,00 грн. Затвердили Рішення про емісію облігацій серії А, яке виклали в окремому додатку, що є невід'ємною частиною цього Протоколу.

Характеристика облігацій:

- Облігації іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)
- кількість облігацій 7 500 (сім тисяч п'ятсот) штук
- номінальна вартість облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень
- загальна номінальна вартість випуску облігацій 7 500 000,00 (сім мільйонів п'ятсот тисяч) гривень
- Дата початку розміщення облігацій: 13.05.2019р.
- Дата закінчення розміщення облігацій: 11.07.2019р.
- Відсоткова ставка на 1-2 відсоткові періоди встановлюється в розмірі **25%** (двадцять п'ять) відсотків річних.
Відсоткові ставки на 3-4, 5-6, 7-8, 9-10, 11-12, 13-14, 15-16, 17-18, 19-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора Товариства, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж **5%** річних та більшою трикратної облікової ставки Національного банку України.

Здійснити емісію відсоткових незабезпечених облігацій Товариства серії В номінальною вартістю 7 500 000,00 грн. Затвердили Рішення про емісію облігацій серії В, яке виклали в окремому додатку, що є невід'ємною частиною цього Протоколу.

Характеристика облігацій:

Характеристика облігацій:

- Облігації іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)
- кількість облігацій 7 500 (сім тисяч п'ятсот) штук
- номінальна вартість облігації 1 000,00 (одна тисяча) гривень
- загальна номінальна вартість випуску облігацій 7 500 000,00 (сім мільйонів п'ятсот тисяч) гривень
- Дата початку розміщення облігацій: 13.05.2019р.

- Дата закінчення розміщення облігацій: 12.07.2019р.
- Дата початку погашення облігацій – 06.05.2024р.
- Дата закінчення погашення облігацій – 06.06.2024р.
- Відсоткова ставка на 1-2 відсоткові періоди встановлюється в розмірі **25%** (двадцять п'ять) відсотків річних.
Відсоткові ставки на 4-5, 6-7, 8-9, 10-11, 12-13, 14-15, 16-17, 18-19, 20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора Товариства, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж **5%** річних та більшою трикратної облікової ставки Національного банку України.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності відсутні.

Директор

Крутько Д. О.

Головний бухгалтер

Михайлевська М.П.