



**Аудитор
Консультант
Юрист**

аудиторська
фірма

ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: 26007060208514 в ПАТ КБ "Приватбанк",
м. Київ, МФО: 320649.

Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, буд. 3, оф. 222
www.aucon.com.ua
Email: 2286256@ukr.net

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДСД ФІНАНС»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

Учасникам, керівництву ТОВ «ДСД ФІНАНС»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2020 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеню датою, та приміток до фінансової звітності за 2020 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Визнання доходів від обміну валют – 106 892 тис. грн., від переоцінки валют – 7 716 тис. грн.

Майже 83% доходів Товариства становлять доходи від здійснення валюто обмінних операцій, які визнаються як різниця між продажем та купівлею валюти за комерційним курсом та курсом, встановленим Національним банком України. Незважаючи на те, що при визнанні таких доходів аудитором застосовується обмежене професійне судження, в силу суттєвості сум, значного збільшення доходів в порівнянні з попереднім роком і великої кількості індивідуально несуттєвих операцій з визнання доходів від обміну валют через пункти обміну, аудиторська перевірка виручки, вимагає значних витрат часу і є областю особливої уваги аудитора.

Великі обсяги операцій з обміну валют, можливе ручне втручання, імпорт даних в систему бухгалтерського обліку створюють можливість для маніпуляцій і помилок, тому питання визнання доходу ми розглядали як ключове питання аудиту.

Під час наших аудиторських процедур, ми :

- провели аналіз облікової політики з визнання доходів від обміну валют, перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення визнання доходів;
- вивчили процедури встановлення курсів валют, перевірили вибірково визначення курсів купівлі-продажу валюти в окремих валютообмінних пунктах, встановлених на певну дату, проаналізували показники реєстраційної системи, вибірково перерахували результати окремих операцій;
- отримали розуміння і оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу від обміну валют, провели тестування ефективності таких заходів контролю;
- виконали аналітичні процедури, які передбачали серед іншого, вивчення динаміки визнання виручки по місяцям на предмет виявлення незвичних коливань, співставлення з порівняльною інформацією за попередній рік, а також з очікуваними результатами діяльності Товариства, визначеними нами через, динаміку кількості транзакцій з обміном валют в порівнянні з минулим роком та поточним роком в розрізі по місяцям;
- провели дослідження ІТ-системи та бізнес-процесів, суттєвих для підготовки фінансової звітності, з метою оцінки структури засобів контролю та ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, пов'язаних з ІТ-системою.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовані методи оцінки отриманих доходів наведено в Примітці «Визнання доходів та витрат».

Наше тестування не виявило суттєвої невідповідності, або навмисних маніпуляцій в оцінці доходів.

Операції з готівковими коштами, залишки готівки в операційних касах – 58 823 тис. грн.

Значні обсяги залишків готівки в національній та іноземній валютах мають властиві ризики та є суттєвими для оцінки в ході аудиторської перевірки.

Під час наших аудиторських процедур, ми :

- вивчили запроваджену Товариством систему внутрішнього контролю за операціями з готівкою;
- ознайомилися з внутрішніми документами що регламентують роботу операційних кас;
- провели вибіркову інвентаризацію залишку готівки в касах, вивчили вибірково систему інкасації та поповнення кас;
- порівняли дані бухгалтерського обліку з касовими звітами, даними інвентаризації та вибірково впевнилися в належному відображені в обліку касових операцій.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, був проведений іншим аудитором, який 24 березня 2020 року висловив думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності. Підставою для висловлення думки із застереженням стало не повне розкриття інформації в примітках до фінансової звітності.

Товариство здійснює свою діяльність за рахунок залучених коштів – поворотної безвідсоткової фінансової допомоги, отриманими від пов’язаних осіб, але не учасників Товариства в сумі 11 315 тис. грн., що обліковуються в статті «Інші поточні зобов’язання» (рядок 1690 Балансу) та 19 790 тис. грн., що обліковується в складі статті «Кредиторська заборгованість за одержаними авансами» (рядок 1635 Балансу). При цьому, стаття 5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» регламентує, що фінансовим установам заборонено залучати кошти фізичних осіб (крім учасників такої установи) із зобов’язанням щодо їх повернення, у тому числі шляхом отримання позики, у разі якщо це прямо не передбачено законом про діяльність відповідної фінансової установи.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України.

- ✓ Звітні дані фінансової звітності,
- ✓ довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг,
- ✓ дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах,
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії,
- ✓ дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту,
- ✓ інформація про довірче товариство,
- ✓ інформація про довірених осіб довірчого товариства,
- ✓ інформація про цінні папери в розпорядженні довірчого товариства,
- ✓ дані про великі ризики фінансової установи,
- ✓ дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов’язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

Відповіальність 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 подання.

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 питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що

таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД ФІНАНС».

Код ЄДРПОУ: 39656355.

Юридична адреса: 01033, місто Київ, вулиця Саксаганського, будинок 59Б, приміщення 4.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ФК № 562 від 16.04.2015р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів – торгівля валютними цінностями в готівковій формі, Витяг з Електронного реєстру ліцензій на здійснення валутних операцій №13 від 09.04.2019р.

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2020 року, не здійснювало.

Директор: Джоєв Дмитро Сергійович, головний бухгалтер: Хрищенюк Інна Миколаївна.

Директор, аудитор

м. Київ

01.04.2021 р.



Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а
№ 004127 від 28.01.2000р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

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

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

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023 р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 29/10/2020-1 від 29.10.2020р., дата початку проведення аудиторської перевірки 29.10.2020р., дата завершення – 01.04.2021 року.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДСД ФІНАНС"**

Територія **М.КИЙ**

Організаційно-правова форма гospодарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах**

Середня кількість працівників **1 227**

Адреса, телефон **вулиця Саксаганського, буд. 59, корпус Б, кв. 4, ГОЛОСІВСЬКИЙ, М.КИЙ обл., 01033, Україна** **2874806**

Одниниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), греческі показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2021	01	01
за ЄДРГОУ	39656355	
за КОАТУУ	8036100000	
за КОПФГ	240	
за КВЕД	66.12	

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2020** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	23	22
первинна вартість	1001	25	24
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершений капітальний інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	52	193
первинна вартість	1011	101	269
інше	1012	49	76
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестицій:			
які обліковуються за методом участі в капіталі			
інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відєграченні аквізіційні витрати	1060	-	-
Задінок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Щого за розділом I	1095	75	215
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	2
Знедобничий запаси	1101	-	-
Підвищено виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	2
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	9	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	2	-
Початкова дебіторська заборгованість	1155	17 701	349
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	66 796	58 825
Готівка	1166	66 793	58 823
Рахунки в банках	1167	3	2
Виграти майбутніх періодів	1170	-	-
Часова перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

Інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	84 508	59 176
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	84 583	59 391

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 010	20 010
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Ембейджінг доход	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	17	17
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 129	1 596
Неонаданий капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	21 156	21 623
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	8
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Пільгове фінансування	1525	-	-
Влаштодавчий фонд	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	8
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	160
товари, роботи, послуги	1615	850	132
ро рахунками з бюджетом	1620	176	88
у тому числі з податку на прибуток	1621	176	30
ро рахунками зі страхування	1625	35	68
ро рахунками з оплати праці	1630	-	186
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	29 676	21 790
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	770
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхововою діяльністю	1650	-	-
Поточний забезпечення	1660	540	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	32 150	14 566
Усього за розділом III	1695	63 427	37 760
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
Баланс	1900	84 583	59 391

Керівник

Джноєв Дмитро Сергійович

Головний бухгалтер

Хрищенко Тетяна Миколаївна

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



(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	12 939	32 130
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(11 611)	(64 833)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 328	-
збиток	2095	(-)	(32 703)
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	115 419	116 983
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(22 411)	(11 749)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(93 807)	(71 677)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	529	854
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1	125
Інші доходи	2240	48	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(9)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	569	979
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(102)	(176)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	467	803
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	467	803

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	16
Витрати на оплату праці	2505	14 265	7 288
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 948	1 491
Амортизація	2515	40	21
Інші операційні витрати	2520	98 964	74 610
Разом	2550	116 219	83 426

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



Джоев Дмитро Сергійович

Женя Кленова

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "ДСД ФІНАНС"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

2021	01	01
за ЄДРПОУ		39656355

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2020** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	15	-
Повернення податків і зборів	3005	224	7
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	12	38
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (шрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	52	9
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(6 047)	(2 087)
Праці	3105	(11 056)	(5 468)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 040)	(1 479)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 195)	(1 371)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(424)	(29)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 771)	(1 342)
Витрачання на оплату авансів	3135	(9)	(-)
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	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(52)	(163)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-23 096	-10 514
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	5 046	16 525
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1	125
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-) (-)	
необоротних активів	3260	(-) (-)	
Виплати за деривативами	3270	(-) (-)	
Витрачання на надання позик	3275	(-) (-)	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-) (-)	
Інші платежі	3290	(-) (-)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	5 047	16 650
ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	22 546	93 880
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	145	162 910
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-) (-)	
Погашення позик	3350	34 064	30 037
Сплату дивідендів	3355	(-) (-)	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-) (-)	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-) (-)	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-) (-)	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-) (-)	
Інші платежі	3390	(-) (-)	182 981
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-11 373	43 772
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-29 422	49 908
Залишок коштів на початок року	3405	66 796	5 520
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	21 451	11 368
Залишок коштів на кінець року	3415	58 825	66 796

Керівник



Головний бухгалтер

Джоєв Дмитро Сергійович

Джоєв Дмитро Сергійович

КОДИ		
2021	01	01
39656355		

(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	20 010	-	-	17	1 129	-	-	21 156
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	20 010	-	-	17	1 129	-	-	21 156
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	467	-	-	467
Інший сукупний доход 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 доход	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, надежна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (штучових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупленних акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	467	-	-	467
Залишок на кінець року	4300	20 010	-	-	17	1 596	-	-	21 623

Керівник

Джоєв Дмитро Сергійович

Головний бухгалтер

Хрищенюк Інна Миколаївна



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДСД ФІНАНС"** за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	12	31
39656355		

(найменування)

Звіт про власний капіталза **Рік 2019** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	20 010	-	-	17	326	-	-	20 353
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	20 010	-	-	17	326	-	-	20 353
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	803	-	-	803
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	803	-	-	803
Залишок на кінець року	4300	20 010	-	-	17	1 129	-	-	21 156

Керівник

Джоєв Дмитро Сергійович

Головний бухгалтер



Рищук Ольга Михайлівна

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ**
ЗА 2020 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2020 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДСД Фінанс» (код ЄДРПОУ –39656355)

**1.Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової
звітності за 2020 рік**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДСД Фінанс» (надалі – «Товариство») було засноване 24 лютого 2015р., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 068 102 0000 038928.

Скорочена назва: ТОВ «ДСД Фінанс»

Країна реєстрації: Україна

Місцезнаходження Товариства: 01033, місто Київ, вулиця Саксаганського, будинок 59Б, приміщення 4

Стратегічною метою ТОВ «ДСД Фінанс» є отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства, згідно Статуту, є:

- діяльність з обміну валют. Характер операції – здійснення купівлі готівкової іноземної валюти за готівкову гривню, здійснення продажу готівкової іноземної валюти за готівкову гривню, здійснення, здійснення купівлі готівкої іноземної валюти однієї держави за готівкову іноземну валюту іншої держави ;

- надання послуг з факторингу. Характер операції – купівля неоплачених платежів, вимог за поставлені товари, виконані роботи, послуги і одержання платежу за ними.

У 2015 році Товариство зареєстроване Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова установа. Свідоцтво № 562 серія ФК номер 13103113 у реєстрі.

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) Товариство отримало ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

- на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту,

Ліцензія видана згідно з Розпорядженнями Нацкомфінпослуг №3321 від 27.07.2017 року, діє з 27.07.2017 року.

- на надання коштів у позику,

Ліцензія видана згідно з Розпорядженнями Нацкомфінпослуг №87 від 21.01.2019 року, діє з 21.01.2019 року.

Товариство внесено до Електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій. Номер ліцензії 13 від 09.04.2019.

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: <http://uacoin.com.ua/>

Адреса електронної пошти: dsdfinans@gmail.com

Дочірніх та асоційованих компаній Товариство не має.

Товариство налічує 132 операційних кас станом на 31.12.2020 року, а загальна кількість працівників склала 237 особи.

Вищим органом управління є Загальні збори Товариства

Істотна участь: Засновником Товариства з часткою 100% є фізична особа Борода Людовів Віталіївна. Статутний капітал складає 20 010 000 грн.

На протязі звітного 2020 року змін в інформації про Товариство не було.

1.1 Принципи облікової політики, що використовуються доожної категорії активів і зобов'язань та статей доходів та витрат

Визнання у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- відповідає визначеню одного з елементів;
- відповідає критеріям визнання.

Критерії визнання:

- Існує ймовірність отримання або відтоку майбутніх економічних вигід, пов'язаних з об'єктом, що відповідає визначеню елемента;

- Об'єкт має вартість або оцінку, яка може бути надійно вимірювана.

Вважаються активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигод у разі їх реалізації третім особам.

Основною базисною оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

Для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ виконується оцінка активів, зобов'язань, доходів і витрат на основі принципу обачності.

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство веде облік і подає операції та інші події відповідно до їхнього змісту та економічної сутності, а не тільки їхньої юридичної форми.

Складання фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущення, що впливають на суми, відображені у фінансовій звітності та примітках до неї. Ці оцінки ґрунтуються на інформації, наявній на звітну дату.

Основні оцінки та припущення про майбутні події, а також інші основні джерела невизначеності в оцінках, зроблених на звітну дату, які можуть являти собою значний ризик необхідності суттєвих коригувань балансової вартості активів і зобов'язань, розглядаються нижче.

Знецінення активів – визначення груп активів, що генерують грошові потоки

Згідно з МСФЗ 36 «Знецінення активів», Товариство повинне проводити тестування одиниць, що генерують грошові потоки, на предмет знецінення. Одним із основних факторів при визначенні одиниці, що генерує грошові потоки, є можливість оцінити незалежні грошові потоки, що генеруються такою одиницею. Товариство встановило, що достатня незалежна цінова інформація для правильного визначення одиниць, що генерують грошові потоки, існує на рівні Товариства в цілому.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Товариство оцінює строки корисного використання об'єктів основних засобів на основі очікувань щодо їх майбутнього використання з урахуванням технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури та інших чинників. Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядаються не рідше одного разу на рік на при кінці кожного фінансового року. У випадку, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Зазначені оцінки можуть вплинути на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів у звіті про фінансовий стан і знос, визначений в прибутках та збитках.

Вплив податкового законодавства

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

У разі виникнення претензій із цього питання з боку Державної податкової служби чи інших контролюючих органів, позиція Товариства з високою ймовірністю може відстоюватися в судовому порядку. Реалізуючи вимоги КТМФЗ 23 та МСБО 1, Товариство всі такі факти наводить в примітках до фінансової звітності.

Рекласифікації у фінансовій звітності та вправлення помилок

На кожну звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, вправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство вправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

Директор і головний бухгалтер Товариства здійснюють постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань, зокрема об'єктивною їх класифікацією, бухгалтерським обліком за відповідними балансовими рахунками відповідно до проведеної оцінки, своєчасним та повним формуванням резервів, дебіторською та кредиторською заборгованістю.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 03.03.2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

2.2 Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретації.

При підготовці фінансової звітності за *12 місяців 2020 року*, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

Щорічні поправки в МСФЗ 2018-2020, що стосуються Товариства:

МСФЗ (IFRS) 16 – стосуються стимулюючих платежів по оренді та виключення при урахуванні відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця як компенсацію за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

МСБО (IAS) 1 – стосується критеріїв класифікації довгострокового зобов'язання (право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, існування права на відстрочку розрахунків на кінець звітного періоду, наявність таких прав а не наміри реалізувати, вплив умов кредитування, погашення шляхом випуску власних інструментів власного капіталу). З 01.01.2023р, довгострокове застосування можливе.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, які набуває чинності 01 січня 2021 року відсутні МСФЗ, які мають вплив на показники фінзвітності Товариств.

2.3 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступень округлення

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

2.4 Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань буде відбуватися в ході звичайної діяльності. Дано фінансова звітність не включає жодних коригувань, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5 Вплив COVID-19 на діяльність

Події пов'язані з COVID -19 значно обмежили або навіть припинили діяльність багатьох компаній. Заходи що вживаються для попередження поширення вірусу та боротьби з ним (дистанціювання, обмеження руху, карантин, уповільнення економічної діяльності компаній) мають вплив на фінансову систему України, проте COVID-19 не впливає на діяльність Товариства, його фінансовий стан та майбутні економічні показники. Основна діяльність Товариства – діяльність з купівлі-продажу валютних цінностей - не підпадає під заборонений вид діяльності. В умовах посилення карантинних мір призупиняються лише кілька кас Товариства, які знаходяться в великих торгових центрах, та які суттєво не впливають на діяльність Товариства.

2.6 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 25 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.7 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний 2020 рік.

3. Загальні положення щодо облікової політики

Облікова політика – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом Товариства, у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності / бухгалтерського обліку (МСФЗ /МСБО).

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ/МСБО, зміна облікових політик здійснюються згідно з перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

4. Звітність

Звітним періодом для складання фінансової звітності в Товаристві є календарний рік. Проміжна звітність складається щоквартально наростаючим підсумком з початку року.

Усі форми фінансової звітності (включаючи й примітки до них) складаються у порівнянні з попереднім звітним періодом.

Фінансова звітність є річна і квартальна.

Квартальна (проміжна) фінансова звітність відображає фінансовий стан і результати фінансової діяльності Товариства на кінець останнього дня кварталу та результати діяльності за звітний період.

Квартальна (проміжна) звітність складається щокварталу наростаючим підсумком від початку звітного року.

Звітним періодом для складання річної фінансової звітності є календарний рік.

4.1 Критерії визнання елементів фінансової звітності

Визнання у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- відповідає визначеню одного з елементів;
- відповідає критеріям визнання.

Критерії визнання:

- Існує ймовірність отримання або відтоку майбутніх економічних вигід, пов'язаних з об'єктом, що відповідає визначеню елемента;
- Об'єкт має вартість або оцінку, яка може бути надійно вимірюна.

Вважаються активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигод у разі їх реалізації третім особам.

Основною базисною оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

Для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ виконується оцінка активів, зобов'язань, доходів і витрат на основі принципу обачності.

4.2 Загальні методи оцінки балансу

Директор і головний бухгалтер Товариства повинні здійснювати постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань, зокрема об'єктивною їх класифікацією, бухгалтерським обліком за відповідними балансовими рахунками відповідно до проведеної оцінки, своєчасним та повним формуванням резервів, дебіторською та кредиторською заборгованістю.

5. Суттєвість

Фінансова звітність за МСФЗ складається на основі інформації про активи, зобов'язання, капітал, господарські операції і результати діяльності Товариства за даними бухгалтерського обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариства встановити кордон суттєвості в розмірі 10 тис. грн.

Встановити станом на кінець звітного року для кожного із звітів фінансової звітності окрему базу визначення кількісних критеріїв суттєвості статей фінансової звітності, а саме:

- для статей Балансу – 5 % від суми підсумку балансу;
- для статей Звіту про фінансові результати – 5 % суми чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- для статей Звіту про рух грошових коштів 5% чистого руху грошових коштів від операційної діяльності;
- для статей Звіту про зміни у власному капіталі – 5 % від суми власного капіталу.

6. Фінансові інструменти

6.1. Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління активами та характеристик грошових потоків та визначає модель оцінки. Товариство після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- амортизованою вартістю;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Товариство визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі. Залежно від намірів та політики управління активами Товариство визначає 3 бізнес-моделі:

- отримання контрактних грошових потоків;
- отримання контрактних грошових потоків або продаж;
- всі інші наміри та політики управління активами.

Оцінка бізнес-моделі, що використовується Товариством для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків здійснюється на регулярній основі. На дату оцінки бізнес-моделі Товариство враховує усі об'єктивні свідчення (фактори), які є доступними на цю дату, зокрема:

1) як здійснюється оцінка ефективності бізнес-моделі, доходності фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, та яка інформація надається провідному управлінському персоналу;

2) ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі, в тому числі на доходність фінансових активів, що утримуються в рамках бізнес-моделі, а також спосіб управління цими ризиками.

До фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю (характеристикою яких є утримання активів для одержання договірних грошових потоків) Товариство відносить:

- дебіторську заборгованість за виданими кредитами;
- дебіторська заборгованість за нарахованими процентами за користування фінансовими кредитами;
- інша поточна дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість клієнтів за договорами, укладеними з Товариством, утримується до погашення.

6.2 Первісна оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство здійснює їх оцінку за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

6.3. Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів).

6.4. Знецінення фінансових активів, модель очікуваних збитків (МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»)

Основний принцип моделі «очікуваних збитків» полягає у відображені загальної картини погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів.

Сума очікуваних кредитних збитків, яка визнається у вигляді оціночного резерву, залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання. У відповідності із загальним підходом є дві бази оцінки:

- очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (стадія 1), яка застосовується з моменту первісного визнання за умови відсутності значного погіршення кредитної якості;

Очікувані кредитні збитки – середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування;

- очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового інструменту (стадія 2 та 3), яка застосовується у разі значного збільшення кредитного ризику.

Розрахунок кредитних збитків згідно з МСФЗ 9 потребує використання історичної, поточної та прогнозної інформації.

Знецінені фінансові активи – це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігається одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є, зокрема, спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору, такому як дефолт або просрочення платежу;
- надання Товариством уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Товариство не розглядало з інших умов.

Товариство має врахувати загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила знецінення фінансового активу.

Кредитний збиток – це різниця між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які Товариство очікує отримати, дисконтованих за ефективною ставкою. Товариство зазнає кредитний збиток навіть, якщо очікує отримати всю суму за договором в повному обсязі, але пізніше, ніж передбачено договором.

А також, Товариство здійснює класифікацію своїх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

Фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на здійснення операції. Фінансові зобов'язання у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки. Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається – тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, яке було погашене або передане іншій стороні, та виплаченою компенсацією, включаючи

буль-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, визнається в прибутку або збитку.

Боргові інструменти та інструменти власного капіталу класифікуються або як фінансові зобов'язання, або як власний капітал залежно від сутності договірних відносин та визначень фінансового зобов'язання та інструмента власного капіталу.

Товариство може мати наступні непохідні фінансові зобов'язання – дивіденди, кредиторська заборгованість.

Фінансові активи класифікуються як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю чи за справедливою вартістю на основі аналізу обох факторів:

- бізнес-моделі Товариства по управлінню фінансовими активами;
- характеристики договірних грошових потоків по фінансовому активу.

Фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, пов'язані з ними. Безпроцентна дебіторська заборгованість чи дебіторська заборгованість з низьким рівнем процентної ставки первісно відображаються по дисконтованій вартості очікуваних майбутніх грошових потоків.

Використання ефективної процентної ставки здійснюється Товариством в тих випадках, коли вплив дисконтування є значним. Дебіторську і кредиторську заборгованість зі строком погашення в межах шести місяців, як правило, Товариство не дисконтує. Проте в умовах дії високих ставок процента вплив дисконтування може бути значним навіть для інструментів зі строком менше шести місяців, про що Товариством приймається окреме рішення.

Оцінка по амортизаційній вартості на звітну дату включає в себе визнання відповідного процентного доходу по методу ефективної процентної ставки і зниження балансової вартості активів чи групи активів по мірі зменшення корисності.

Ефективною процентною ставкою визнається процентна ставка за якою Товариство видає фінансові кредити на умовах і в строки передбачені «Правилами надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту», якщо інше не буде передбачено окремими наказами чи розпорядженнями по Товариству.

Зниження балансової вартості активів, що оцінюється за амортизаційною вартістю, якщо виникли ознаки зменшення корисності, шляхом нарахування резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків. Якщо в подальшому актив чи група активів набуває інших ознак зменшення корисності, тобто розмір знецінення чи безнадійної заборгованості зменшився, і це зменшення може бути об'єктивно віднесено до будь-якої події, що відбулась після зменшення балансової вартості (наприклад, підвищення кредитного рейтингу позичальника), то раніше визнані збитки від знецінення слід відновити шляхом коригування резерву очікуваних збитків. У результаті відновлення нова балансова вартість активу не повинна перевищувати його амортизаційну вартість, яка мала місце на дату відновлення, якби знецінення не було визнано. Сума відновлення повинна бути визнана у складі прибутку чи збитку.

До другої категорії фінансових активів (оцінка за справедливою вартістю через прибутки чи збитки) відносяться інші фінансові активи, що не оцінюються за амортизаційною вартістю, зокрема – фінансові активи для продажу (частина кредитного портфеля, яка класифікована в дану групу і яка підлягає продажу найближчим часом, тобто його утримання не є доцільним для Товариства).

Перекласифікацію фінансових активів та фінансових зобов'язань Товариство проводить лише у випадку, коли зміниться бізнес-модель. Перекласифікація проводиться перспективно з «дати перекласифікації», яка визначається як «перший день звітного періоду після змін бізнес-моделі, які приводять до перекласифікації». У свою чергу, раніше визнані доходи і витрати, а також проценти не перераховуються.

Товариство списує фінансовий актив, коли існує інформація, яка вказує на те, що дебітор зазнав серйозних труднощів, і не існує реалістичної перспективи щодо його відшкодування, наприклад, коли дебітора визнали як такого, що підлягає ліквідації або він

розпочав процедури банкрутства, або у випадку з торговою та іншою дебіторською заборгованістю, суми заборгованості прострочені більш ніж на три роки, залежно від того, яка дата настане раніше. Списані фінансові активи можуть продовжувати вважатися такими, що підлягають стягненню згідно з процедурами відшкодування Товариства, з урахуванням юридичних консультацій, коли це необхідно. Будь-яке виконане відшкодування визнається в складі прибутку або збитку.

Товариство припиняє визнавати фінансовий актив лише в тих випадках, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу або коли вона передає фінансовий актив і всі істотні ризики та вигоди, пов'язані з володінням цим активом, третій особі. При припиненні визнання фінансового активу в цілому різниця між балансовою вартістю (визначеною на дату припинення визнання) та одержаною компенсацією (включаючи всі одержані нові активи мінус прийняті нові зобов'язання) визнається в прибутку чи збитку.

Товариство у своєму обліку поділяє дебіторську заборгованість на різновиди, наведені нижче.

До складу дебіторської заборгованості за продукцією, товари, роботи, послуги Товариство відносить дебіторську заборгованість за витратними матеріалами

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами Товариство відносить дебіторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що постачальникам були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Товариством.

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переплату за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів Товариство відносить дебіторську заборгованість по сумі нарахованих відсотків за виданими кредитами, що підлягають надходженню.

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Товариство відносить дебіторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить дебіторську заборгованість по послугам з охорони, оренду приміщень, оренду обладнання, послуги з супроводу програмного забезпечення.

До складу довгострокової дебіторської заборгованості Товариство відносить всю дебіторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за принципами, наведеними щодо обліку фінансових інструментів за амортизованою вартістю.

Товариство у своєму обліку та звітності розрізнює наступні види кредиторської заборгованості:

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами;
- Інші поточні зобов'язання; та
- Інші довгострокові зобов'язання.

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Товариство відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображені), ще не оплачені Товариством.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить кредиторську заборгованість Товариства за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Товариство відносить кредиторську заборгованість з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Товариство відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані грошові кошти від позичальників та невияснені суми платежів.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Товариство відносить кредиторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

До складу інших поточних зобов'язань Товариство відносить всю іншу кредиторську, яка не була віднесенена до інших категорій.

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Товариство відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців.

Знецінення фінансових активів протягом звітного 2020 року не проводилося.

7. Грошові кошти та їхні еквіваленти

До складу статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» Товариство включає готівку в касі, в касі відокремлених підрозділів, залишки на рахунках у банках (в т.ч. розподільчих), грошові кошти в дорозі, електронні гроши, еквіваленти грошей, а також високоліквідні фінансові вкладення з термінами погашення до трьох місяців.

Інвестиції, що мають більш тривалий термін погашення станом на дату придбання не стають еквівалентами грошових коштів після того, як період часу, що залишився до їх погашення зменшився до трьох місяців.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Прикладами грошових потоків, що виникають від операційної діяльності Товариства є:

- Надходження /відтік грошових коштів від валютно обмінних операцій;
- Позики, надані фізичним особам;
- Надходження грошових коштів від повернення позик фізичними особами;

Прикладами грошових потоків, що виникають від інвестиційної діяльності Товариства є:

- Виплати грошових коштів для придбання основних засобів, нематеріальних активів та інших довгострокових активів;
- Надходження грошових коштів від продажу основних засобів, нематеріальних активів та інших довгострокових активів.

Прикладами грошових потоків, що виникають від фінансової діяльності Товариства є:

- Надходження власного капіталу, отримання позик;
- Витрати на погашення позик, виплата дивідендів;
- Витрати на сплату відсотків;
- Витрати на сплату заборгованості з фінансової оренди.

Ліміт залишку готівки в касі головного офісу та філій (відокремлених підрозділів) встановлюється окремим наказом на підставі розрахунків на початку календарного року та затверджується директором Товариства.

Установити дати перерахування грошових коштів на виплату заробітної плати (авансу) та інших соціальних виплат (податків та зборів) до 20 числа кожного місяця та основної частини заробітної плати та інших соціальних виплат (податків, зборів) не пізніше 5 числа наступного місяця, за який здійснювалася виплата.

Грошові кошти на рахунках у банках, та в касах Товариства, класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Негрошових фінансових операцій протягом звітного 2020 року не зафіковано.

8. Нематеріальні активи

Товариство визнає нематеріальними активами немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окрім від суб'єкта і використовуватись суб'єктом протягом періоду більше 1 року (операційного циклу, якщо останній триває більше 1 року).

Товариство приймає на баланс нематеріальні активи за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації. Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- Існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його початковий оцінений рівень ефективності;

- Ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Подальші витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи з невизначенім строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Згідно МСБО 36, Товариство перевіряє зменшення корисності таких нематеріальних активів щорічно, кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Товариство визнає лише ті внутрішньо генеровані нематеріальні активи, які відповідають визначенню, активи, які генеруватимуть майбутні економічні вигоди, а також момент часу, на який вони існують можна ідентифікувати та коли вартість внутрішнього генерування нематеріальних активів можна відокремити від вартості обслуговування або збільшення корисності внутрішнього генерованого гудвлу суб'єкта господарювання чи від здійснення щоденних операцій.

Собівартість внутрішнього генерованого нематеріального активу – це сума видатків, понесених з дати, коли нематеріальний актив уперше відповідає критеріям визнання та які можна прямо віднести до створення, виробництва та підготовки активу до використання в спосіб, визначений управлінським персоналом. Прикладами прямих витрат є:

- Витрати на матеріали та послуги, використані чи спожиті під час генерування нематеріального активу;

- Витрати на виплати працівникам, які виникають унаслідок генерування нематеріального активу;

- Гонорари за реєстрацію юридичного права;

- Амортизація патентів та ліцензій, які використовуються для генерування нематеріального активу.

Комп'ютерні програми та бази даних (далі - програмне забезпечення), на яке Товариство отримало невиключне право користування, а саме:

- офісне програмне забезпечення для роботи з різними типами документів: текстами, електронними таблицями, базами даних тощо (наприклад, Microsoft Office),

- комп'ютерні програми та бази даних типу «1С» та інші програми автоматизації обліку,
- інші комп'ютерні програми,

та від використання якого суб'єкт господарювання очікує майбутні економічні вигоди у вигляді підвищення ефективності бізнес-процесів та мінімізації операційних витрат діяльності, відповідно до МСБО 38 визнається нематеріальним активом, який виникає внаслідок договірних чи інших юридичних прав. Вважається, що Товариство контролює майбутні економічні вигоди від використання таких активів та має змогу обмежувати доступ до економічних вигід третіх сторін.

До видатків, які прямо пов'язані з підготовкою програмного забезпечення до використання за призначенням та повинні капіталізуватися (включатися до собівартості нематеріального активу при його первісному визнанні), належать:

- видатки на актуалізацію інформації або активацію доступу;
- видатки на етапі впровадження по доопрацюванню програмного

забезпечення з урахуванням індивідуальних вимог підприємства.

Послуги з інформатизації (абонентське обслуговування інформаційних систем) та інформаційно-технічне обслуговування є видатками на підтримання інформаційної системи у нормальному робочому стані, які не призводять до зростання майбутніх економічних вигід від активу. Тому такі видатки визнаються витратами звітного періоду.

Подальші видатки на внесення оперативних змін і будь-які доробки програмного забезпечення, які не змінюють основний спосіб та мету використання такого програмного забезпечення в господарській діяльності Товариства, є також пов'язаними з підтриманням на певному рівні первісно очікуваних майбутніх економічних вигід та визнаються витратами звітного періоду.

Власна веб-сторінка суб'єкта господарювання, що є результатом розробки та призначена для внутрішнього або зовнішнього доступу, є внутрішньо генерованим нематеріальним активом, на який поширяються вимоги МСБО 38.

Веб-сторінка, що є результатом розробки, визнається як нематеріальний актив виключно тоді, коли, крім виконання загальних вимог, викладених в п. 21 МСБО 38 стосовно визнання та початкової оцінки, виконуються всі критерії визнання на етапі розробки відповідно до п. 57 МСБО 38.

Амортизація здійснюється прямолінійним методом та ґрунтуються на індивідуально встановлених строках корисного використання для кожного об'єкту нематеріальних активів, але не більше 10 років.

При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля. Нематеріальні активи з нульовою залишковою вартістю значиться в обліку доти, доки існує можливість отримання економічні вигоди від їх використання. Терміни та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються Товариством один раз на рік. Очікуваний строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів встановлюється інвентаризаційною комісією в місяці отримання (створення) об'єкта.

Діапазон строків корисного використання включає:

№ групи	Найменування нематеріальних активів	Термін корисного використання, роки
Група 3	Права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), до дозвільних комерційні (фірмові) найменування тощо), крім документів або тих, витрати на придбання яких визнаються роялті господарських договорів, але не менше 5	Відповідно

Група 4	Права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові до дозвільних зразки, сорти рослин, породи тварин, документів або компонування (топографії) інтегральних господарських мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу- договорів, але не хай, захист від недобросовісної конкуренції тощо), менше 5 крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті	Відповідно
Група 5	Авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, до дозвільних комп'ютерні програми, програми для електронно- документів або обчислювальних машин, компіляції даних (баз господарських даних), фонограми, відеограми, передач договорів, але не (програми) організацій мовлення тощо), крім тих, менше 2 витрати на придбання яких визнаються роялті	Відповідно
Група 6	Інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо)	Відповідно до дозвільних документів або господарських договорів, але не менше 5

9. Визнання та оцінка основних засобів

Основними засобами вважаються активи, які Товариство придає з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року й первісна вартість яких перевищує 20 000,00 грн., чи інша сума, яка буде передбачена чинним законодавством, зокрема Податковим кодексом.

Після первинного визнання основні засоби обліковуються та відображаються у фінансовій звітності по методу собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість основного засобу складається з ціни придбання або вартості будівництва, інших прямих витрат для введення активу в експлуатацію, витрати на позики та очікуваних витрат на виведення активу з експлуатації. Ціна купівлі або вартість будівництва основного засобу являє собою суму сплачених коштів та справедливу вартість іншої винагороди, понесеної в ході придбання основного засобу.

Об'єкт основних засобів вибуває після його реалізації або коли одержання економічних вигід від його подальшого використання або вибуття не очікується. Прибутки або збитки, що виникають у зв'язку з вибуттям активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу і його балансовою вартістю) включаються до прибутків та збитків за рік у якому актив був знятий з обліку.

Залишкова вартість, строки корисного використання і методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються в разі необхідності.

Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом протягом корисного строку використання активу. Нарахування амортизації основного засобу починається з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Факт готовності основних засобів до експлуатації підтверджується наказом Директором Товариства. Нарахування амортизації

не призупиняється на період його реконструкції, модернізації, дообладнання та консервації та припиняється, починаючи з місяця, вибуття об'єкта зі складу активів.

Амортизація основних засобів розраховується з урахуванням таких термінів корисного використання активів, які базуються на бізнес-планах керівництва та операційних оцінках:

Найменування класу основних засобів	Строк корисного використання, років	Ліквідаційна вартість, грн.	№ групи
Машини та обладнання, у т.ч:			
Джерела безперебійного живлення (UPS)	3	0	
Комп'ютерна техніка (системний блок, монітори, ноутбуки)	3	0	
Інше обладнання	3	0	
Касові апарати	7	0	
Мережеве обладнання	3	0	
Міні АТС, телефон стац., факс	3	0	
Монітор (екран, телевізор, інше)	3	0	
Принтер, БФП, сканер, ксерокс	3	0	
Телефон мобільний	3	0	
Транспортні засоби, у т.ч:			
Автомобілі	5	0	
Інструменти, прилади, інвентар (меблі), у т.ч:			
Інші меблі (стільці, крісла, дивани і т.п.)	4	0	
Корпусні меблі (столи, тумби, шафи)	4	0	
Офісне обладнання (фліпчарт, знищувач, перфобіндер, сейф, купюроочисник, машина, спектр, кондиціонер і т.п.)	4	0	
Побутові електромеханічні прилади невиробничого призначення (холодильник, кавоварка, обігрівач, пилосос, кулер, мікрохвильова піч і т.п.)	5	0	
Інші основні засоби, у т.ч:			
Рекламні основні засоби	12	0	
Інші основні засоби	12	0	

Фактори, які можуть вплинути на оцінку строків корисного використання активів та їх залишкової вартості, включають зміни в діяльності, зміни регуляторних актів та законодавства, непередбачені проблеми з експлуатацією. Перегляд строків використання базується на поточному стані активів та очікуваному періоді, протягом якого вони продовжать приносити економічні вигоди для Товариства. Будь-які зміни строків корисного використання відображаються на перспективній основі від дати зміни.

Витрати на капітальні реконструкції та ремонти складаються з вартості активів, що заміщають існуючий, або частини активу, витрат на діагностику та огляд. Коли актив або

частина активу, що амортизується окремо, списується та заміщується іншим та, ймовірно, що Товариство в подальшому отримуватиме майбутні економічні вигоди від цього активу, то витрати капіталізуються. Якщо частина активу не обліковується як окремий компонент, то для оцінки балансової вартості заміщеного списаного активу використовується вартість активу, що заміщує існуючий. Усі інші витрати з ремонту відносяться до витрат в тому періоді, коли вони фактично понесені.

Активи вартістю менше 20 000 грн. чи іншої суми, яка буде передбачена чинним законодавством, зокрема Податковим кодексом, та з строком корисного використання більше 1 року відображаються в складі інших необоротних матеріальних активів. Вартість таких активів відображається в складі витрат шляхом нарахування амортизації (100%) у момент взяття на облік. Даний клас активів не має відображення у фінансовій звітності (звіт про фінансовий стан).

Товариство орендує приміщення для проведення операційної діяльності зазвичай разом з основними засобами, що підтверджують акти прийому-передачі приміщення.

Основні засоби, що належать Товариству:

- Реєстратор Розрахункових операцій (касові апарати) 5 одиниць;

10. Актив з права користування та орендні зобов'язання

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідмовного періоду оренди разом з періодами, які охоплюють можливість продовження оренди у випадку, якщо Товариство обґрунтовано впевнене у тому, що воно реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обґрунтовано впевнене в тому, що воно не реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначенім строком Товариство при розрахунку актива з права користування та орендних зобов'язань вважає, що термін оренди буде не менше 2 років.

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування, а також орендне зобов'язання та оцінює його за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Ключовими вихідними даними для оцінки орендного зобов'язання є ставка дисконтування, розмір орендних платежів, строк оренди. Щодо ставки дисконтування, Товариство використовує або відсоткову ставку, яка вказана в договорі оренди або ставку залучення додаткових позикових коштів (згідно статистичних даних НБУ).

У подальшому Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Товариство вирішило не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються в звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Для відображення орендних операцій, Товариство використовує такі субрахунки:

- актив з права користування, його амортизація – на тих рахунках, на яких би обліковувся орендний актив, якщо був би у власності Товариства (наприклад, автомобіль - 105);
- довгострокові зобов'язання з оренди – 532 «Довгострокова заборгованість з оренди»;
- поточні зобов'язання з оренди – 611 «Поточна частина довгострокових зобов'язань»;
- фінансові витрати з оренди – 952 «Фінансові витрати з оренди».

Станом на 31.12.2020 Товариством визнано актив з права користування шести об'єктів нерухомості, оскільки договори оренди було пролонговано, тобто строк оренди за договором понад 12 місяців.

Права користування орендованими активами:

Первісна вартість	Право користування тис грн
Станом на 31.12.2020	160
Накопичена амортизація	
Станом на 31.12.2020	3

11. Взаємодія статтей активів та зобов'язань

Пункт 32 МСФЗ (IAS) 1 визначає, що не підлягають взаємозаліку активи і зобов'язання, доходи і витрати, за винятком випадків, коли це дозволено або вимагається яким-небудь Стандартом або Інтерпретацією.

12. Безвідсоткова допомога, позика

Фінансове зобов'язання за безвідсотковою позикою оцінюють за **амортизованою собівартістю**, тобто протягом строку користування позиченими коштами Товариство поступово дооцінює суму боргу — амортизує дисконт.

Амортизована собівартість фінансового зобов'язання — це вартість, обчислена за **методом ефективного відсотка**, що передбачає віднесення вартісних різниць, що виникають під час дисконтування (амортизації дисконту або премії), на процентні витрати або процентні доходи Товариства.

І якщо під час первісного визнання фінансового зобов'язання за безвідсотковою позикою від власника, суму дисконту Товариство включає до власного капіталу, а в подальшому облік амортизації симетрично відносити на зменшення власного капіталу.

Первісна вартість позики за амортизованою вартістю визначається за формулою:

$$PV = FV : (1 + i)n, \text{ де:}$$

- PV — теперішня вартість кредиту;
- FV — майбутні грошові потоки;
- i — ефективна ставка відсотка;
- n — кількість періодів.

Інформацію про ефективну ставку отримувати з офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошово-кредитна та фінансова статистика»  «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України»

<https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms>. Товариство застосовує місячну ефективну ставку відсотка.

Нараховано проценти за ефективною ставкою та амортизацію комісії відображають наступними проведеннями:

Дт 951 Кт 684

Дт 951 Кт 601

Товариством проводяться всі розрахунки дисконтування, але ефект від дисконтування фінансового зобов'язання за безвідсотковою позикою не є суттєвим для фінансової звітності Товариства, тому позика обліковується за номінальною сумою боргу (сумою майбутнього погашення).

13. Поточний та відстрочений податок на прибуток

Поточний податок на прибуток у звітності Товариства являє собою суму податків на прибуток до сплати щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період визначений відповідно до правил, встановлених податковим законодавством. Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний або попередній періоди розраховуються з використанням ставок податків (і відповідно до податкового законодавства), які були офіційно прийняті або з високим ступенем ймовірності очікуються до прийняття на дату звітності.

Згідно МСБО 12 «Податок на прибуток» поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередні періоди оцінюються за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Відстрочені податки на прибуток розраховуються на основі балансового методу. Відкладені податки на прибуток розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою величиною, відображену у звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподаткованими тимчасовими різницями, крім випадків, передбачених МСБО 12. Відстрочені податкові активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню та перенесеними невикористаними податковими збитками у тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що Товариство матиме оподаткований прибуток проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, невикористані податкові збитки, крім випадків, передбачених МСБО 12.

Активи по відкладеному податку на прибуток відображаються лише при наступній умові – існує висока ймовірність отримання оподаткованого прибутку, достатнього для реалізації тимчасових різниць, що призводять до утворення таких активів. Стосовно активів по відкладеному податку на прибуток, реалізація яких представляється малоймовірно, створюється резерв під знецінення.

Відкладені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Відкладений податок класифікується як необоротні активи або довгострокове зобов'язання.

Відкладений податок визнається як витрати або дохід в звіті про сукупний дохід, крім випадків, коли він відноситься до статей, відображені безпосередньо в статтях власного капіталу.

1.1. У проміжній фінансовій звітності відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання наводяться у балансі в сумі зазначених активів і зобов'язань, що визначені на 31 грудня попереднього року без їх обчислення на дату проміжної фінансової звітності. У статті «Податок на прибуток від звичайної діяльності» проміжного Звіту про фінансові результати наводиться лише suma поточного податку на прибуток, а на дату річного балансу в бухгалтерському обліку фінансової звітності здійснюється відповідне коригування (збільшення, зменшення) суми витрат з податку на прибуток з урахуванням змін відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік.

14 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

14.1. Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість – це suma, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в умовах здійснення операції на організованому ринку між

учасниками ринку на дату оцінки. Передбачається, що вимірювання справедливої вартості при обміні активу або погашення зобов'язання вчиняється учасниками ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах. При цьому проведення операції з продажу активу або погашення зобов'язання здійснюється не на будь-якому ринку, а тільки на основному ринку – ринку з найбільшим обсягом і рівнем активності, а при його відсутності – на найбільш сприятливому ринку, на якому можливо отримати максимальні суми при продажу активу і мінімальні суми при передачі зобов'язань.

Застосовуючи метод дисконтування грошового потоку, за базу для розрахунку прогнозованого грошового потоку використовуються розрахунки керівництва і застосовується дисконтована ставка, яка відповідає фінансовому інструменту зі схожими умовами договору. При застосуванні цінової моделі використовуються ринкові дані на звітну дату. Для визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів, що не котируються на ринку, використовується сума, яку Товариство отримало б або заплатило б, щоб припинити договір на звітну дату, беручи до уваги стан ринку на даний період і кредитоспроможність сторін.

14.2 Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів і зобов'язань, відображені у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Товариство наводить судження, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі **принципу історичної собівартості та справедливої вартості**, або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», як викладено у положеннях облікової політики. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Методики оцінювання, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий
Фінансові активи	Первісна оцінка фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої отриманий актив, подальша оцінка за справедливою вартістю на дату оцінки	ринковий
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний
Зобов'язання	Первісна оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання, подальша оцінка за справедливою вартістю або амортизованою	Витратний

Витратний метод не використовується для фінансових інструментів.

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

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

15.1. Дохід від реалізації тис.

	2020	2019
Дохід від операційної діяльності	12 939	32 130
Дохід від реалізації інших послуг	-	-
Всього доходи від реалізації	12 939	32 130

15.2. Собівартість реалізації

	2019	2018
Виробничі витрати	11 611	64 833
Витратні матеріали	-	-
Витрати на персонал	-	-
Амортизація	-	-
Зміни у залишках незавершеного виробництва та готової продукції	-	-
Інші	-	-
Всього	11 611	64 833

15.3. Інші доходи, інші витрати

Інші доходи	2020	2019
Доходи від реалізації іноземної валюти	115 419	116 983
Доходи від операційної оренди активів		-

Дохід від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості		-
Інші доходи	49	125
Відшкодування раніше списаних активів		-
Доходи від субсидії		-
Всього	115 468	117 108
Інші витрати	2020	2019
Благодійність		-
Збитки від реалізації запасів		-
Представницькі витрати		-
Штрафи, пені		-
Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості		-
Інші витрати		-
Збитки від курсових різниць	93 140	70 790
Зменшення корисності необоротних активів		-
Списання необоротних активів		-
Збитки від зменшення корисності запасів		-
Збитки від реалізації необоротних активів		-
Всього	93 140	70 790

15.4. Адміністративні витрати

	2020	2019
Витрати на персонал	16 497	8 779
Амортизація	40	21
Оплата послуг банку	46	142
Витрати на оренду приміщень та обладнання	2 144	1 849
Витрати на юридичні послуги та консультування	60	25
Рекламні послуги	17	31
Послуги охорони	2 477	464
Витрати на програмне забезпечення та супровід	925	334
Інші	205	104
Всього адміністративних витрат	22 411	11 749

15.5. Інші операційні витрати

	2020	2019
Штрафні санкції за договором факторингу	-	872
Витрати на оренду ліцензій ПК	658	-
Інші	9	15
Всього операційні витрати	667	887

15.6. Податок на прибуток

Керівництвом прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період (тис. грн.):

	31.12.20	31.12.19
Прибуток до оподаткування	569	979
Всього прибуток до оподаткування	102	176
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	102	176
Витрати з податку на прибуток	102	176

15.7. Основні засоби

За історичною вартістю	Бу- дівлі	Облад- нання	Земля	М- еблі та приладдя	Не- закінчено- е будівництво	Всього
1	2	3		5		7
31 грудня 2021 року	168	101	-	-	-	269
Накопичена амортизація	27	49	-	-	-	76

15.8 Грошові кошти

Станом на 31.12.2020р. на поточному рахунку в банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 2 тис. грн.

Поточні та депозитні рахунки відкрито у АТ «Полтава-банк», АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Станом на 31 грудня 2020 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

	31.12.2020	31.12.2019	Причини змін
Готівка	58 823	66 793	
Залишки на банківських	2	3	
Всього:	58 825	66 796	

15.9 Дебіторська заборгованість

	31.12. 2020	31.12.2019	Причини змін
Дебіторська заборгованість по договорам факторингу	-	17 678	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	9	
Поточна дебіторська	349	25	
Всього:	349	17 712	

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Станом на 31.12.2020р. До поточної дебіторської заборгованості відноситься сплата згідно з умовами Договорів охорони та оренди за якими виконання послуг ще не здійснювалася.

Станом на 31 грудня 2020 року резерви під очікувані збитки не створювалися.

15.10 Запаси

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство має в запасах засоби контролю на РРО в кількості 30 шт, вартістю в 2 тис. грн.

15.11 Власний капітал

Управлінням капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: отримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в Балансі (Звіт про фінансовий стан).

У Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ

Станом на 31 грудня 2020 року власний капітал складав 21 623,00 тис. грн.

Структура капіталу представлена капіталом, який включає зареєстрований статутний капітал, нерозподілений прибуток та резервний капітал. На початок 2020 року власний капітал складав 21 156,00 тис грн., сюди входив зареєстрований капітал в сумі 20 010,00 грн, нерозподілений прибуток від початку роботи Товариства в сумі 1 129,00 тис. грн, резервний капітал в розмірі 17,00 тис. грн, який був сформований за рахунок не розподіленого прибутку на протязі 2017-2018 років зг. чинного законодавства України. В 2019 році у зв'язку з приведенням статуту Товариства в відповідність із Законом України «Про товариства з обмеженою і додатковою відповідальністю» та відсутністю зобов'язань з нарахування резервного капіталу відрахування до резервного капіталу припинені.

Найменування статті	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2019р.
Статутний капітал	20 010	20 010
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 596	1 129
резервний капітал	17	17
Всього власний капітал	21 623	21 156

Збільшення власного капіталу за 2020 рік відбулося за рахунок прибутку 467,00 тис грн, нерозподілений прибуток на кінець звітного періоду складає 1 596,00 тис грн. Вартість активів Товариства є достатньою для продовження діяльності та своєчасного погашення поточних зобов'язань.

15.12 Короткострокові забезпечення

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Резерв відпусток	770	540
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	21 790	29 676
Всього	22 560	30 216

15.13. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	132	850
Розрахунки з бюджетом	88	176
Одержані аванси	-	-
Заробітна плата та соціальні внески	254	35
Інші	32 150	32 150
Всього кредиторська	32 624	33 211

Прострочена кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2020 року відсутня.

16. Рух грошових коштів

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі.

Стаття	За звітний період (2020р.)	За аналогічний період попереднього року (2019р.)
Рух коштів у результаті операційної діяльності	-23 096	-10 514
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	5 047	16 650
Рух коштів у результаті фінансової діяльності	-11 373	43 772
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	21 451	11 368
Залишок коштів на кінець року	58 825	66 796

У звіті відображені рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності

Стаття «рух коштів від операційної діяльності» складається з реалізації продукції, повернення зайво сплачених податків та зборів, витрати на оплату праці, податків зборів, витрати на роботи та послуги, які необхідні для безперебійної операційної діяльності.

Стаття «Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності» містить в собі надходження від реалізації фінансових інвестицій та отриманих відсотків банківських вкладів.

До статті «Рух коштів у результаті фінансової діяльності» входять отримані Товариством позики, безповоротна фінансова допомога від засновників, погашення позик.

Вплив зміни валютних курсів в Товаристві є суттєвим, адже Товариство веде діяльність з обміну-валют, яке передбачає валютні залишки, що призводить до переоцінки цінностей на кожну звітну дату.

17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Активи та зобов'язання Товариства обліковуються за справедливою вартістю

№ п/п	Найменування статті	31.12.2019			31.12.2020		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього

АКТИВИ							
1	Необоротні активи	-	75 000	75 000	-	215 000	215 000
2	Товари та запаси	-	-	-	2	-	2
3	Дебіторська заборгованість з бюджетом	9 000	-	9000	-	-	-
4	Дебіторська заборгованість з внутрішніх розрахунків	2 000	-	2 000	-	-	-
5	Інша поточна дебіторська заборгованість	17 701 000	-	17 701 000	349 000	-	349 000
6	Грошові кошти та їх еквівалент	66 796 000	-	66 796 000	58 825 000	-	58 825 000
7	Усього активів	84 508 000	75 000	84 583 000	59 176 000	215 000	59 391 000
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
8	Довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	168 000	168 000
9	За товари, роботи, послуги	850 000	-	850 000	132 000	-	132 000
10	Розрахунки з бюджетом	176 000	-	176 000	88 000	-	88 000
11	Розрахунки зі страхування	35 000	-	35 000	68 000	-	68 000
12	Зобов'язання з оплати праці	-	-	-	186 000	-	186 000
13	Поточна кредиторська заборгованість	29 676 000	-	-	22 560 000	-	22 560 000
14	Поточні забезпечення	540 000	-	540 000	-	-	-
15	Інші поточні зобов'язання	32 150 000	-	32 150 000	14 566 000	-	14 566 000
16	Усього зобов'язань	63 427 000	-	63 427 000	37 600 000	168 000	37 768 000

18. Порядок визнання доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються Товариством за таких умов:

- Визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Товариства;
- Фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи та витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України, а також визнаються за кожним видом діяльності Товариства. Критерії визнання доходу та витрат застосовується окремо доожної операції. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку Товариства окремо. Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Товариством, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць. Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню), зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих коштів та їх еквівалентів. Якщо справедливу вартість активів, робіт, послуг, які отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів, робіт, послуг (окрім грошових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод упродовж кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами. Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

При визнанні доходів Товариство керується вимогами міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та податкового законодавства України.

В податковому обліку датою отримання доходів є дата їх визнання, згідно з МСФЗ та МСБО, якщо інше не передбачено нормами Податкового кодексу України.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) визначається в розмірі доходу від нарахованих відсотків за виданими кредитами.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) визначається шляхом вирахування з доходу від реалізації наданих послуг, витрат, які понесених у зв'язку з наданням таких послуг (собівартість реалізованих послуг).

До складу інших операційних доходів включаються суми інших доходів від операційної діяльності Товариства, крім чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), зокрема:

- дохід від реалізації оборотних активів визнається в період, визначений договором продажу;
 - дохід від операцій оренди активів визнається на основі методу нарахування щомісячно відповідно до умов договору оренди;
 - одержані пені, штрафи, неустойки визнаються відповідно до умов договорів, в яких визначено умови їх сплати;
 - дохід від списання кредиторської заборгованості визнається в періоді, в якому закінчився строк позовної давності за такою заборгованістю;
 - дохід від безоплатно одержаних активів визнається у періоді, в якому такі активи були отримані;
 - дохід від роялті, відсотків, отриманих на залишки коштів на поточних рахунках в банках,
- До складу фінансових доходів включаються:
- дивідендний дохід – дохід, який отримає Товариство від її частки в статутному капіталі інших юридичних осіб, визнається в періоді, коли встановлено право Товариства на отримання дивідендів;

- процентний (відсотки) дохід та інші доходи, отримані від фінансових інвестицій (крім доходів, які обліковуються за методом участі в капіталі) – дохід, отриманий в результаті використання коштів Товариства третіми особами, який розраховується на підставі узгодженої відсоткової ставки, і визнається відповідно до умов договору незалежно від строку сплати.

- доходи, які визнанні під час дисконтування фінансових інструментів.

До складу інших доходів, зокрема, включаються:

- дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається на дату розрахунку, тобто на момент передачі фінансових інвестицій;
- дохід від відновлення корисності активів.

У результаті використання активів Товариства іншими сторонами доходи визнаються у вигляді орендної плати, відсотків, дивідендів:

- відсотки визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами;
- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків в Товариство), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Дохід не визнається, якщо здійснюється обмін активами, які є подібними за призначенням і мають однакову справедливу вартість.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
- надходження, що належать іншим особам;
- надходження від первинного розміщення цінних паперів;
- сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають переказу до бюджету й позабюджетних фондів.

Бухгалтерський облік витрат базується на принципах нарахування та відповідності витрат і здійснюється згідно з МСБО та МСФЗ за відповідною класифікацією витрат.

В податковому обліку витрати визнаються за правилами бухгалтерського обліку, з урахуванням обмежень, визначених Податковим кодексом України, на підставі первинних документів.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;
- погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо;
- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до законодавства України;
- балансова вартість валюти.

З метою бухгалтерського обліку витрати Товариства об'єднуються в однорідні групи за певними ознаками, а саме:

За видами діяльності витрати Товариства поділяються на:

- витрати операційної діяльності;
- витрати фінансової діяльності;
- витрати іншої діяльності.

Витрати операційної діяльності Товариства включають у себе витрати:

- адміністративні;
- на збут;
- інші операційні витрати.

Фінансові результати Товариства щомісячно формуються на рахунку 79 «Фінансові результати» як різниця між доходами і витратами за видами діяльності. Сальдо по рахунку 79 «Фінансові результати» списується на рахунок 44 «Нерозподілені прибутки (збитки)» останнім днем звітного періоду.

Отриманий прибуток направляти на формування фондів Товариства або використовується іншим чином згідно з чинним законодавством України. Розподіл чистого прибутку Товариства здійснюється на підставі рішень Товариства.

19. Розкриття іншої інформації

19.1 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону, перебуває під спільним контролем або може здійснювати значний вплив або спільний контроль над іншою стороною у прийняті фінансових та операційних рішень. Під час розгляду кожного можливого взаємозв'язку між пов'язаними сторонами увага приділяється суті відносин, а не лише юридичній формі.

Стороною, яка має кінцевий контроль над Товариством є Товариство-засновник. Пов'язаними особами Товариства є провідний управлінський персонал та члени їхніх сімей. До провідного управлінського персоналу належать особи, які мають повноваження і на яких покладено відповідальність прямо чи опосередковано за планування, управління та контроль діяльності Товариства. До складу провідного управлінського персоналу входять директор Товариства, його заступники та директори за напрямами діяльності, директори відокремлених підрозділів та їхні перші заступники.

Операції з засновником на протязі 2020 року відбувалися в частині надання та повернення фінансової допомоги та виплата заробітної плати. Виплачена заробітна плата в розмірі 128 778,31 грн. Отримана поворотна фінансова допомога в розмірі 3 300 000,00 грн. Станом на кінець 2020 року, Товариство має заборгованість перед засновником (поворотна фінансова допомога) у розмірі 5 250 000,00 грн.

Протягом періоду з 01.01.2020р. по 31.12.2020р. виплачена заробітна плата директору в розмірі 153 600,00 грн. Також за період 01.01.2020р. по 31.12.2020р були зафіксовані операції з членами сімей управлінського персоналу, а саме: Товариством отримано поворотну фінансову допомогу від мами директора Джоєвої Тетяни Семенівни в розмірі 1 400 000,00 грн. Станом на кінець 2020 року, Товариство має заборгованість перед Джоєвою Тетяною Семенівною (поворотна фінансова допомога) у розмірі 250 000,00 грн.

19.2 Капітал товариства

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків. Відображення операцій за власним капіталом здійснюється за рахунками бухгалтерського обліку 40 «Статутний капітал», 43 «Резервний капітал», 44 «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)», 45 «Вилучений капітал», 46 «Неоплачений капітал».

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Товариства. Розмір капіталу зафіксовано у статуті Товариства. Зміна розміру статутного капіталу здійснюється за рішенням Товариства.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Товариства та відповідно до статуту Товариства.

У разі реалізації Товариством основних засобів або нематеріальних активів, дооцінка яких врахована на рахунку 41 «Капітал у дооцінках», суми такої дооцінки переносяться на рахунок 44 «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)».

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів,

збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Товариства.

19.3 Політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність критеріям, встановленим чинним законодавством України та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобігання можливими витратами капіталу через ризики, що притаманні діяльності фінансових установ. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду представлено нижче.

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятого ризику по відношенню до конкурентного інструменту і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

Кредитний ризик. Товариство схильне до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. У звітному періоді не було сформовано резерв для відшкодування можливих витрат за кредитними операціями, адже в звітному році фінансові операції з надання коштів у позику не проводились.

Ризик ліквідності виникає при нездатності Товариства забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Товариство здатне управляти незапланованими відтоками коштів, а також має змогу залучати фінансування від засновників.

Валютний ризик в Товаристві виникає через ймовірність фінансових витрат у результаті несприятливого коливання курсу іноземних валют. Товариство не формує резерви для відшкодування витрат, які можуть виникнути через валютні ризики, так як мінімізує ризики хеджуванням через термінові контракти на готівковому та безготівковому ринку.

19.4 Події після Балансу

Після дати балансу, а саме 09.02.2021р., єдиним власником Товариства Бородою Любов Віталіївною було прийнято рішення про продаж частини частки в уставному капіталі в розмірі 3%. Згідно договорів купівлі-продажу від 09.02.2021 власниками частини частки в уставному капіталі Товариства стали:

- Фізична особа - Вихор ІринаОлексandrівна в розмірі 1%
- Фізична особа – Джioєв Дмитро Сергійович в розмірі 1%
- Фізична особа – Хрищенюк Інна Миколаївна в розмірі 1%

До подій, що є суттєвими, мають бути відображені у примітках без оновлення інформації безпосередньо у фінансовій звітності, Товариство відносить:

- зниження вартості інвестицій;
- значне об'єднання бізнесу;
- оголошення плану про припинення діяльності;
- істотні придбання активів, підготовка до продажу та інші викуптя активів;

- зміни ставок податків або податкового законодавства, що значно впливають на поточні та відстрочені податкові активи та зобов'язання;
- прийняття значних або умовних зобов'язань;
- початок великого судового процесу;
- оголошення дивідендів утримувачам інструментів капіталу.

Керівництво Компанії вважає що між датою складання та затвердження фінансової звітності не існувало подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів.

Директор

Д. С. Джоєв



Рішення АПУ
від 29.03.2018 № 356/4



Свідоцтво про включення до
реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 4082

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЩТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

код ЕДРПОУ 35531560

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

Т.О. Каменська

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

К.Л. Рафальська



№ 0769
чинне до 31.12.2023

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

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

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазепи Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на засіданні ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код СДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

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

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

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.



Уповноважена особа АПУ –

начальник відділу реєстрації та звітності

Терещенко С. М.

Зареєстровано з прокуратурою
д/р (Українським судом)

Аудитор

М.І.В.

