

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «НИВА-АУДИТ»**

Свідоцтво про включення до Реєстру
аудиторських фірм та аудиторів № 0146 від 26.01.2001р. №98
33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1

**Учасникам та керівним посадовим особам
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕГА ФІНАНС"**

м. Київ

27 квітня 2020 року

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕГА ФІНАНС",**
код ЄДРПОУ 40152098

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕГА ФІНАНС",
станом на 31.12.2019 р. за 2019 р.

Адресат

- **Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**
- **НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕГА ФІНАНС"

РОЗДІЛ I «ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»

ДУМКА

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕГА ФІНАНС", код за ЄДРПОУ 40152098, місцезнаходження: 01133, м.Київ, ВУЛИЦЯ Є. КОНОВАЛЬЦЯ, БУДИНОК 31, КІМНАТА 421, ПРИМІЩЕННЯ 1 (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік, та приміток до фінансової звітності за 2019 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 2019 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 Компанії згідно з етичними вимогами, застосовними в до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

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

Управлінський персонал ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС", в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2019 рік, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями; Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;
- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;

- за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю;

- за невідповідне використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Товариства на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства у відповідності з вимогами МСА № 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту».

Відповідальна особа несе відповідальність також за:

- початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку;

- правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів;

- доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів;

- методологію та організацію бухгалтерського обліку;

- управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для проведення аудиторської перевірки за 2019 р., відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», були надані наступні документи:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2019 року;

2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) станом на 31.12.2019 року;

3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) станом на 31.12.2019 року;

4. Звіт про власний капітал (Форма № 4) станом на 31.12.2019 року;

5. Примітки до фінансової звітності за 2019 рік;

6. Звіт про управління;

7. Статутні, реєстраційні документи;

8. Протоколи, накази;

9. Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність, МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих посередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС", а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, РОЗПОРЯДЖЕННЯМ НАЦКОМФІНПОСЛУГ №362 від 25 лютого 2020 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює НАЦКОМФІНПОСЛУГ», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність учасників ринку фінансових послуг.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих МСФЗ та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС", також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є по-перше, але не виключно, отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та по-друге - випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА та Вимог до аудиторського висновку, що подається до НАЦКОМФІНПОСЛУГ за РОЗПОРЯДЖЕННЯМ НАЦКОМФІНПОСЛУГ №362 від 25 лютого 2020 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює НАЦКОМФІНПОСЛУГ», 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 не виявлення 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 продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. 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.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо

відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

РОЗДІЛ II «КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ»

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

Питання безперервності діяльності, які не є настільки значущими, що повинні були включені у розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»

Нами було розглянуто питання, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Товариство має намір продовжувати діяльність як небанківська фінансова установа в наданні інших фінансових послуг.

Фінансова ситуація Товариства станом на 31 грудня 2019 року свідчить про стабільність і платоспроможність Товариства.

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Товариство фінансово-стійке, має ліквідний баланс, вірогідності банкрутства немає.

За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено подій або умов, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності товариства протягом 12 місяців.

Аудитори дійшли впевненості у тому, що загроза безперервності діяльності відсутня.

Оцінка активів за справедливою вартістю

Справедлива вартість за МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" - це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів, що котируються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котированим на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються Товариством такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнитися від цих оцінок. Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.

3) Строки корисного використання довгострокових фінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.

5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.

6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).

7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

Таблиця

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтова ні потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Аудитор вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

Аудитор 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.

Знецінення активів

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінки в основному включають:

- Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

- Термін корисного використання основних засобів – Товариство визначає строки корисного використання не рідше ніж 1 раз на рік, на кінець кожного фінансового року та якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

- Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначає створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків

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

Наявність та оцінка активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України

Товариство не має в наявності активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.

Визнання доходу, отриманого від інвестування активів

Доходи від фінансових інвестицій можуть бути отримані: у вигляді відсотків, доходів від володіння корпоративними правами (дивідендів), від майнових прав у вигляді роялті, за рахунок зростання вартості інвестицій (експертна оцінка або ринкова вартість перевищує собівартість) та шляхом участі у капіталі.

Доходи від фінансових інвестицій в більшості випадків визнаються до моменту їх отримання у вигляді грошових коштів або інших активів. За винятком випадків, передбачених МСФЗ, застосування методу нарахування всіх видів доходів від фінансових інвестицій є обов'язковим. При цьому МСБО 18 "Визнання доходу", вимагає нарахування всіх таких доходів у визначених періодах щонайменше на дату балансу.

Дохід від здійснених фінансових інвестицій (якщо він може бути достовірно оцінений та існує ймовірність надходження економічних вигод, пов'язаних з утриманням інвестиції) визнається та розподіляється між звітними періодами в такому порядку:

- відсотки – у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази нарахування, ставки відсотка і строку утримання відповідних фінансових інвестицій;
- дохід від участі у капіталі – визначається на дату балансу на підставі фінансових звітів дочірніх, спільних та асоційованих підприємств;

- дивіденди – у періоді прийняття рішення про їх виплату в сумі об'явлення за вирахуванням податку на дивіденди;
- дисконт – протягом періоду з моменту придбання фінансових інвестицій до моменту їх погашення, за методом ефективної ставки відсотка;
- роялті – за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;
- доходи від зростання вартості – у тому періоді, коли здійснено переоцінку або реалізацію фінансової інвестиції.

Дохід від фінансових інвестицій за методом участі в капіталі відображається на рахунку 72 “Дохід від участі в капіталі”, доходи у вигляді дивідендів, відсотків, амортизації дисконту по інвестиціях – на рахунку 73 “Інші фінансові доходи”, доходи від реалізації фінансових інвестицій – на рахунку 74 “Інші доходи”.

Аудитор підтверджує, що Товариство вірно здійснює визнання доходу, отриманого від інвестування відповідно до обраної концептуальної основи.

Опис характерних операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

В даній фінансовій звітності зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 “Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін”. Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані особи», провідним управлінським персоналом вважаються особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий або інший) цього суб'єкта господарювання.

До пов'язаних осіб Товариства або операцій із пов'язаними сторонами в 2019 році належали :

Особа, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством – афілійовані особи:

- ТОВ “МЕГА ЕКСПРЕС КОМПАНІ”, місцезнаходження юридичної особи: 01133, м. Київ, вулиця Є. Коновальця, буд. 31, кім. 421, прим. №2, ідентифікаційний код юридичної особи: 40141526, частка у статутному капіталі Товариства складає 96,00%;
- ФУРНАС ЛІМІТЕД (FURNAS LIMITED), що є компанією зареєстрованою за законодавством Республіки Кіпр зареєстрованою за адресою: Іфігенеіас 17, Строволос, п/с 2007, Нікосія, Кіпр, частка у статутному капіталі Товариства складає 4,00%;
- Кінцевий бенефіціарний власник (контролер), громадянин Республіки Кіпр, ЛЕАНДРОС ПАПАФІЛІППОУ, (особою не надано згоди на розголошення паспортних даних).

Члени провідного управлінського персоналу Товариства:

- Директор Сидорчук В.В. (посадовою особою не надано згоди на розголошення паспортних даних).
- Головний бухгалтер Стоян І.Ю. (посадовою особою не надано згоди на розголошення паспортних даних).

Протягом 2019 р. провідному управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась заробітна плата в розмірі 91 тис. грн. Інших операцій з пов'язаними особами не відбувалось.

Станом на звітну дату заборгованість по заробітній платі відсутня.

Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати не здійснювались.

Перелік пов'язаних сторін визначається, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму. Операції з пов'язаними особами протягом 2019 року не мали суттєвого впливу на фінансові результати Товариства.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами, що виходять за рамки основної діяльності Товариства.

Наявність судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів.

На думку аудитора, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

Станом на 31 грудня 2019 р. судові позови та справи до Товариства відсутні.

Здійснення істотних операцій з активами

Відповідно до чинного законодавства для аналізу операцій передбачених рекомендаціями НАЦКОМФІНПОСЛУГ істотною операцією з активами вважається операція, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів. Аудитором встановлено, що Товариство в період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року не здійснювало операцій обсяг кожної з яких більше ніж на 10% від загальної величини активів.

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями

Аудит даних дебіторської заборгованої Товариства станом на 31.12.2019 р. свідчить, що облік дебіторської заборгованості, ведеться згідно чинного законодавства України. Облік дебіторської заборгованості вівся згідно з обраною концептуальною основою. Проведена Товариством інвентаризація була проведена вірно згідно з чинним законодавством "Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань" від 02.09.2014 року № 879 з наступними змінами та доповненнями. Таким чином аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2019 року дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями відсутня. Зауважень до обліку не виявлено.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу

За статтею додатковий капітал обліковується сума субординованого капіталу відповідно до умов договору на залучення коштів в розмірі 290 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. За статтею додатковий капітал обліковується сума субординованого капіталу відповідно до умов договору на залучення коштів від Учасника в розмірі 290 тис. грн., а саме Договір позики №1 від 01.08.2018 р. на загальну суму 290 000,00 гривень (Двісті дев'яносто тисяч гривень 00 копійок) зі строком погашення до 01 серпня 2022 року включно.

Істотні умови за Договорами:

Позичальник використовує отримані кошти для забезпечення статутної діяльності.

Зважаючи, що Кредитор є учасником (засновником) Позичальника, відсоткова ставка за користування коштами за даним договором не встановлена. Проте може бути визначена плата за користування коштами в майбутньому згідно п. 3.3.5 даного Договору та чинного законодавства.

3.3.5. у випадку істотної зміни обставин, якими Сторони керувалися при укладанні даного Договору (зміна діючого законодавства, кредитної політики, кон'юнктури фінансового ринку і т.п.) у Договір за згодою Сторін у десятиденний термін з моменту повідомлення Позичальника вносяться відповідні зміни (у т.ч. зміни процентної ставки, яка не може перевищувати протягом усього періоду дії розміру облікової ставки Національного банку України плюс 2,5%).

Наявність прострочених зобов'язань

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство створює такі технічні резерви: резерви щорічних відпусток.

Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Наказу про облікову політику та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Формування резервів по дебіторській заборгованості не здійснювалося та прострочені зобов'язання відсутні.

РОЗДІЛ III «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЩОДО ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ»

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за річні звітні дані

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення таких звітних даних та розшифровок статей інформації, що наведена, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Також управлінський персонал відповідає за складання річних звітних даних за рік, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством про фінансові послуги.

Відповідальність за правильність підготовки вказаної інформації та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи Товариства.

При складанні річних звітних даних та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства та річні звітні дані та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів.

Інформація щодо річних звітних даних, яка міститься окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 зі змінами.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо річних звітних даних) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

РОЗДІЛ IV «ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ»

Основні відомості про Товариство

Повна назва Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕГА ФІНАНС"
Скорочена назва Товариства	ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС"
Організаційно-правова форма Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ознака особи	Юридична
Форма власності	Приватна
Код за ЄДРПОУ	40152098
Місцезнаходження:	01133, м.Київ, ВУЛИЦЯ Є. КОНОВАЛЬЦЯ, БУДИНОК 31, КІМНАТА 421, ПРИМІЩЕННЯ 1
Дата державної реєстрації	02.12.2015 рік
Ліцензії	<p>ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" має Свідоцтво Національної комісії, що державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про внесення до реєстру фінансових установ ФК №701 від 21.01.2016 р., реєстраційний номер: 13103299.</p> <p>ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" здійснює свою діяльність відповідно до отриманих ліцензій (безстрокових) виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі - НАЦКОМФІНПОСЛУГ). Відповідно до вимог чинного законодавства, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Розпорядження № 2644, строк дії з 15.06.2017 року – надання гарантій та поручительств; • Розпорядження № 2643, строк дії з 15.06.2017 року – надання послуг факторингу; • Розпорядження № 2642, строк дії з 15.06.2017 року – надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
Номер запису в ЄДР	1 070 102 0000 060705
Основні види діяльності КВЕД:	<p>Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;</p> <p>Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг;</p> <p>Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;</p> <p>Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)</p>
Учасники/Засновник Товариства	<p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕГА ЕКСПРЕС КОМПАНІ"</p> <p>Код ЄДРПОУ засновника: 40141526</p> <p>Адреса засновника: 01133, м.Київ, Печерський район, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 31, кімната 421, ПРИМІЩЕННЯ №2</p> <p>Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 4896000.00</p> <p>ФУРНАС ЛІМІТЕД</p> <p>Адреса засновника: Іфігенеіас, 17, Строволос, 2007, Нікосія, Кіпр, КІПР</p> <p>Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 204000.00</p>
Керівник головний бухгалтер кількість працівників	<p>СИДОРЧУК ВІТАЛІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ – Директор</p> <p>Стоян І.Ю. – Головний бухгалтер</p> <p>2 особи – середня кількість працівників</p>
Дата останніх змін до Статуту	Затверджено Загальними Зборами Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕГА ФІНАНС" Протокол №4 від 08 лютого 2019 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕГА ФІНАНС" (надалі - Товариство) є юридичною особою, що створене відповідно до чинного законодавства України без обмеження строку діяльності, має самостійний баланс, круглу печатку та штампи із своїм найменуванням, фірмові бланки, знаки для товарів та послуг, та інші засоби візуальної ідентифікації Товариства, має право відкривати поточні, валютні, депозитні та інші рахунки в банківських установах. Товариство є фінансовою установою відповідно до законодавства України.

ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" не має відокремлених підрозділів.

Дані Товариства про наявність рахунка у банку наведені нижче

Таблиця

№ п/п	Назва банку	№ рахунку	Валюта	Примітки
1	2	3	4	5
1	ПАТ "Універсал Банк"	UA373220010000026506001486207	грн.	поточний

Види фінансових послуг, які має право надавати ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" відповідно до законодавства України:

- 1) надання послуг з факторингу - Розпорядження № 2643, строк дії з 15.06.2017 року;
- 2) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - Розпорядження № 2642, строк дії з 15.06.2017 року;
- 3) надання гарантій та поручительств - Розпорядження № 2644, строк дії з 15.06.2017 року.

Статутний капітал, розкриття інформації щодо його формування, розкриття джерел походження складових частин власного капіталу

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудитором було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Станом на 01.01.2019 рік на Товаристві була чинною редакція Статуту в редакції затвердженій Рішенням учасника №1 від 17 травня 2017 року ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕГА ФІНАНС".

За даною редакцією, зареєстрований статутний капітал Товариства складає 5 100 000,00(п'ять мільйонів сто тисяч) гривень 00 коп.

Відповідно даної редакції Статутний капітал Товариства розподіляється між учасниками наступним чином:

№	Учасник	Вартість у статутному капіталі(грн)	Частка у статутному капіталі(%)
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕГА ЕКСПРЕС КОМПАНІ" Код ЄДРПОУ - 40141526	5 100 000,00	100,00
	ВСЬОГО	5 100 000,00	100,00

Станом на 01.01.2019 року величина зареєстрованого(пайового) капіталу згідно з даними фінансової звітності(які аудитор підтверджує) наступна:

- Зареєстрований (пайовий) капітал – 5 100 тис грн;

- Сплачений статутний капітал – 5 100 тис грн;
- Неоплачений капітал – відсутній.

Згідно протоколу №4 Загальних Зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕГА ФІНАНС" від 08 лютого 2019 року, у зв'язку з прийняттям рішення, про перерозподіл часток, а також зміну місцезнаходження Товариства, було зареєстровано нову редакцію ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕГА ФІНАНС".

Статутний капітал зареєстровано в розмірі 5 100 000,00(п'ять мільйонів сто тисяч) гривень 00 коп. і розподіляється між Учасниками наступним чином:

№	Учасник	Вартість у статутному капіталі(грн)	Частка у статутному капіталі(%)
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕГА ЕКСПРЕС КОМПАНІ"	4 896 000,00	96,00
2	ФУРНАС ЛІМІТЕД	204 000,00	4,0
	ВСЬОГО	5 100 000,00	100,00

Статутний капітал сплачено в розмірі 5 100 000,00(п'ять мільйонів сто тисяч) гривень 00 коп. Неоплачений капітал – відсутній.

Станом на 31.12.2019 року розмір відображеного у фінансовій звітності статутного капіталу Товариства відповідає розміру, який заявлений у статутних документах, в сумі 5 100 000,00(п'ять мільйонів сто тисяч) гривень 00 коп.

Станом на 31.12.2019 року величина зареєстрованого(пайового) капіталу згідно з даними фінансової звітності(які аудитор підтверджує) наступна:

- Зареєстрований (пайовий) капітал – 5 100 тис грн;
- Сплачений статутний капітал – 5 100 тис грн;
- Неоплачений капітал – відсутній.

Станом на 31.12.2019 року нерозподілений прибуток складає 11 тис грн.

Станом на 31.12.2019 року структура фактично здійснених внесків до статутного фонду (капіталу) ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" представлена нижче у таблиці:

Таблиця

№ з/п	Найменування внесків до статутного капіталу	Вартісний вимірник, тис.грн.	Частка нерезидентів у внесках, %
1	Грошові внески, у тому числі	5 100,00	-
2	дивіденди, спрямовані на збільшення статутного фонду	-	-
3	Майно, у тому числі	-	-
4	Нерухомість	-	-
5	цінні папери	-	-
6	Цінні папери, що випускаються державою	-	-
7	РАЗОМ	5 100,00	-

Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

В звітному періоді кошти до статутного капіталу не вносилися і відповідно напрямки їх використання в звітному періоді відсутні.

Грошові кошти, які були внесені в статутний капітал Товариства в попередніх звітних періодах, були використані на формування технологічно-інформаційного потенціалу Товариства, придбання та створення професійного обладнання та інформаційних систем, створення потужної інфраструктури Товариства.

Фондів та резервів, не передбачених чинним законодавством України, Товариство у звітному періоді не створювало та не використовувало.

Капітал у дооцінках

В Товаристві капітал у дооцінках не обліковувався і не відображається в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019 р.

Додатковий капітал

В Товаристві додатковий капітал обліковувався і відображається в рядку 1410 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019 року у сумі 290 тис грн.

Станом на 31.12.2019 року за статтею додатковий капітал обліковується сума субординованого капіталу відповідно до умов договору на залучення коштів від Учасника в розмірі 290 тис грн, а саме: Договір позики №1 від 01.08.2018 року на загальну суму 290 000,00 гривень (двісті дев'яносто тисяч гривень 00 копійок) зі строком погашення до 01 серпня 2022 року включно.

Емісійний дохід

В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р.

Резервний капітал

В Товаристві резервний капітал на 31.12.2019 р. не обліковувався (рядок 1415 Звіту про фінансовий стан).

Неоплачений та вилучений капітал

В Товаристві вилучений капітал, неоплачений капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1425, 1430 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019 р.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31.12.2019 р. Товариство має нерозподілений прибуток у сумі 11 тис.грн., який відображений в рядку 1420 Звіту про фінансовий стан.

Аудитор висловлює думку, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу відповідає нормативам, встановленим стандартами бухгалтерського обліку в Україні, власний капітал Товариства належним чином класифікований, у відповідності до вимог чинного законодавства, достовірно оцінений та відображений у фінансовій звітності за 2019 рік вірно.

На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" станом на 31 грудня 2019 року, відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Вартість чистих активів

На підставі даних балансу ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" станом на 31.12.2019р. відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу.

Розрахунок вартості чистих активів ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" станом на 31.12.2019 р.

Таблиця

№п/п	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис.грн.)
1	2	3	4
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
1.1	Необоротні активи		
	Нематеріальні активи	1000	5
	Незавершені капітальні інвестиції	1005	-
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	-
	Інвестиційна нерухомість	1015	-
	Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	1035	5 095
	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-
	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-
	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-
			5 100
Всього	Оборотні активи		
1.2	Запаси	1100	-
	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135, 1140,1145, 1155	453
	Поточні фінансові інвестиції	1160	-
	Грошові кошти	1165;1166,1167	9

	Витрати майбутніх періодів	1170	-
	Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-
	Резервах незароблених премій (частка перестраховика)	1183	-
	Інші оборотні активи	1190	-
Всього			462
Разом активи			5 562
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення		
	Інші довгострокові зобов'язання	1515	-
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-
	Страхові резерви	1530	-
	Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-
	Резерв незароблених премій	1533	-
Всього			-
3	Поточні зобов'язання і забезпечення		
3.1	Короткострокові кредити банків	1600	-
	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	-
	Поточні зобов'язання за розрахунками:		
	- з бюджетом	1620	-
	- зі страхування	1625	6
	- з оплати праці	1630	25
	- за одержаними авансами	1635	-
	- із внутрішніх розрахунків	1645	-
	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-
	Поточні забезпечення	1660	-
	Інші поточні зобов'язання	1690	130
Всього			161
Разом зобов'язання			161

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:

$$(1.1+1.2) - (2.1+3.1) = (5\ 562) - (161) = 5\ 401 \text{ тис. грн}$$

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів більше розміру статутного капіталу ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" на 301 тис. грн (5 401 – 5 100).

За 2019 рік Товариством отримано доходів у сумі 182 тис грн, які складаються з:

Доходу від реалізації фінансових послуг – 182 тис.грн., іншого фінансового доходу – 0 тис грн., інших операційних доходів – 0 тис.грн.

Витрати Товариства за 2019 рік складають 177 тис.грн.

Основними складовими витрат є адміністративні витрати – 176 тис. грн, витрат з податку на прибуток – 1 тис.грн. інші витрати – відсутні.

За результатами фінансово-господарської діяльності 2019 року Товариство має прибуток у сумі 5 тис. грн.

Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості Товариства

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2019 р. та 31.12.2019 р. проводилася на підставі розрахунків наступних показників достатності, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій:

Показники фінансового стану Товариства

Показники		Норма	Станом на 01.01.2019р.	Станом на 31.12.2019р.
1. Показники платоспроможності				
1.Коефіцієнт платоспроможності	Кп	>1	17,44	2,87
2.Коефіцієнт поточної ліквідності	КЛІ-1	1,5-2,5	17,44	2,87

3. Коефіцієнт загальної ліквідності	КЛ-2	0,7-0,8	0,06	0,06
4. Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	КЛ-3	0,2-0,3	17,44	2,87
5. Коефіцієнт миттєвої ліквідності	КЛ-4	>0,2	17,44	2,87
2. Показники фінансової незалежності				
1. Коефіцієнт маневреності власних коштів	КМ	>0,1	0,06	0,09
2. Забезпеченість власним капіталом	-	>0	17,18	11,69
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ПП	не>1	0,00	0,03
4. Коефіцієнт фінансової стабільності	ПФ	>1	299,78	33,55
5. Коефіцієнт фінансової незалежності	КН	>0,5	1,00	0,97
3. Інші показники фінансового стану				
1. Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів	КІР		0	0
2. Коефіцієнт покриття інвестицій	КАПІ	0,85-0,9	0,00	1,06
3. Коефіцієнт інвестування	Кін		0,94	0,94
4. Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні	К.рос		0,00	0,00
5. Коефіцієнт покриття балансу	К п.б.	Не<1	2,0	2,0
6. Коефіцієнт фінансового левериджу	К.ф.л.	Не<1	0,00	0,00
7. Показник заборгованості кредиторам			0,00	0,00

Коефіцієнт платоспроможності вимірює фінансовий ризик, тобто ймовірність банкрутства. Високий коефіцієнт платоспроможності відображає мінімальний фінансовий ризик і хороші можливості для залучення додаткових коштів з боку. Якщо підприємство не в змозі виконати зовнішні зобов'язання за рахунок усіх активів, воно може бути визнане неплатоспроможним.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно.

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів.

Коефіцієнт платоспроможності, показує питому вагу власного капіталу в загальній вартості засобів, що використовуються Товариством у його діяльності та свідчить про достатній рівень фінансової стійкості, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування.

Наявність власних коштів позитивно характеризує фінансовий стан Товариства. Вони є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності.

Коефіцієнт маневреності власних коштів, що показує яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка – капіталізована.

Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів характеризує рівень виробничого потенціалу підприємства, забезпеченість операційної діяльності засобами виробництва, і відображає наявність та питому вагу витрат у виробничому потенціалі.

Коефіцієнт покриття балансу характеризує наскільки ліквідні кошти покривають короткострокові зобов'язання. Показник фінансової стійкості характеризує відношення власних та прирівняних до них коштів до сукупних активів Товариства.

Інші показники фінансового стану характеризують діяльність Товариства як достатньо ефективну в частині покриття інвестицій, використання власних коштів (прибутковість кожної гривні власних коштів), а також з точки зору окупності прибутком вкладених коштів у майно.

Події після звітного періоду

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) відсутні – наведено достовірно.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Події після звітного періоду», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Згідно «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», з метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та

нормативних актів, аудитор здійснив відповідні аудиторські процедури та отримав достатні докази з наступних питань, зокрема:

Статутом ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" предметом діяльності визначено вичерпний перелік видів фінансових послуг для фінансової компанії, які буде надавати заявник з урахуванням вимог законодавства, як це і передбачено обов'язковими вимогами Положення про державний реєстр фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

Інформація щодо сформованих резервів

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та дотриманням законодавства (МСФЗ 10 «Дебіторська заборгованість», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9, МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»).

У ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" проводиться формування і розрахунок резервів у відповідності до документу «Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», що затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 з наступними змінами та доповненнями.

Станом на 31 грудня 2019 року резерви не створювалися.

Надання фінансових послуг на підставі договору та внутрішніх правил

На виконання вимог Положення №41, ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" наявні внутрішні правила (Положення), що регламентують надання фінансовою установою фінансових та супутніх послуг, що затверджені Наказом внутрішнім Наказом.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та статей 10, 15, 18, 19 Закону «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиланням на внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та положення внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

Залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, установлених у відповідності до документу «Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», що затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 з наступними змінами та доповненнями

Суміщення провадження видів господарської діяльності

ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п.37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

Розміщення інформації

Інформація клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та її актуальність розміщена на власному веб-сайті <http://megafinance.net.ua>.

Інформація щодо структури інвестиційного портфелю

Склад інвестиційного портфелю ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС": станом на 31.12.2019 року Товариство обліковує поточні фінансові інвестиції загальною вартістю 5 095 тис. грн. представлені часткою в Статутному капіталі – корпоративні права ТОВ «МЕГА ЕКСПРЕС КОМПАНІ(код ЄДРПОУ 40141526); частка в Статутному капіталі – 99,9%.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У разі конфлікту інтересів ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень.

Відповідність приміщень для доступності

В приміщеннях, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), є доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, яким має кваліфікаційний сертифікат.

Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Наявність технічних умов для надання фінансових послуг

Щодо наявності у фінансової компанії технічних умов (у тому числі приміщень), необхідних для надання фінансових послуг своїм клієнтам, та забезпечення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства України (у тому числі відповідне програмне забезпечення, комп'ютерна техніка, комунікаційні засоби тощо), слід зазначити про те, що Товариством укладено договір оренди нежитлового приміщення, (приміщення є нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом, обладнані засобами пожежної та охоронної сигналізації), а також наявне спеціальне технічне обладнання, техніка та комп'ютерної техніки разом з програмним забезпеченням, що не суперечить чинному законодавству України.

Наявність окремого нежитлового приміщення призначеного для надання фінансових та супутніх послуг

ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" немає в наявності окремих нежитлових приміщень (на правах користування), призначених для надання фінансових та супутніх послуг (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення Товариства в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціальних місць зберігання заставленого майна.

Інформація про відокремлені підрозділи

Зберігання грошових коштів і документів передбачено сейфом для зберігання грошових коштів та охоронною сигналізацією, Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №637 та Постановою НБУ №210.

Служба внутрішнього аудиту

З урахуванням вимог ст. 15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (із змінами, внесеними згідно із Законами), затверджено посадову інструкцію аудитора ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС". Рішенням ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС", Свою діяльність внутрішній аудитор здійснює на підставі Статуту, Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), Порядку організації проведення, оформлення результатів: планових/позапланових аудиторських перевірок фінансово-господарської та страхової діяльності, перевірок окремих бізнес-процесів внутрішнім аудитором, Посадової інструкції ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС". На підставі Плану-графіку проведення аудиторських перевірок підрозділів Товариства щодо здійснення фінансово-господарської, страхової діяльності, окремих бізнес-процесів проводяться планові аудиторські перевірки структурних підрозділів Товариства, за результатами проведених перевірок складаються відповідні акти або звіти, здійснюється постійний контроль, моніторинг за виконанням рекомендацій, які зазначаються в звітах/актах про перевірку, тощо.

Протягом 2019 року здійснювався внутрішній аудит Товариства у відповідності до затвердженого річного плану роботи та графіку внутрішнього аудиту. Метою внутрішньої перевірки було надання Ревізійній комісії і Виконавчому органу товариства незалежної і об'єктивної інформації для забезпечення ефективного управління товариством.

Інформація про облікові та реєструючі системи

Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг фінансової компанії та здійснює реєстрацію їх операцій. Обліково-реєструюча система в повній мірі відповідає вимогам Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, та іншими нормативно правовим актам України.

Товариством враховано вимоги стосовно відповідності керівника і головного бухгалтера Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004 №1590, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 за N 955/9554 (за виключенням чергових підвищень кваліфікації).

Бухгалтерський облік діяльності Товариства ведеться в програмі «1С:Підприємство 8.3», яка удосконалена до специфіки сфери діяльності Товариства.

Інформація про грошові кошти

В Товаристві немає в наявності готівкових грошових коштів.

Оцінка справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінки в основному включають:

- Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

- Термін корисного використання основних засобів – Товариство визначає строки корисного використання не рідше ніж 1 раз на рік, на кінець кожного фінансового року та якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

- Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначає створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.

2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.

3) Строки корисного використання довгострокових фінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.

5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.

6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).

7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж "зрез дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал.

Аудитор вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

Аудитор 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.

На думку аудитора, в ТОВ "ФК "МЕГА ФІНАНС" загалом дотримуються вимог законодавчих та нормативних актів Нацкомфінпослуг.

РОЗДІЛ V «ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ»

Основні відомості про аудиторську компанію:

Повна назва підприємства	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" (В ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ)
Скорочена назва підприємства	АФ "Н-АУДИТ" ТОВ
Ознака особи	Юридична
Код за ЄДРПОУ	21095329
Юридична адреса	33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1
Адреса фактичного місцезнаходження	33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 0146 від 26.01.2001 року № 98
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0575 Рішення АПУ №319/4 від 24.12.2015 видане Аудиторською Палатою України
Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку	включено до реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»
Місцезнаходження	33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Договір на проведення аудиту	№ 20/03-8
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	з 20.03.2020 року по 27.04.2020 року
Дата складання аудиторського висновку	27 квітня 2020 року

27 квітня 2020 року

Директор
АФ «НИВА-АУДИТ» ТОВ
(сертифікат №006583
від 02.07.2009р)

Аудитор
Давиденко Тетяна Михайлівна
(сертифікат №006583
від 02.07.2009р)

м.п. _____ Т.М. Давиденко

_____ Т.М. Давиденко

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

Підприємство
Територія
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності
Середня кількість працівників
Адреса, телефон

Дата (рік, місяць, число)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"МЕГА ФІНАНС"
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД
Контрольна
сума

КОДИ
11 березня 2020 р.
40152098
8038200000
0A18A7031D5023288AF1B6B76DEA3EDEE94D56F3

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «х») у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

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

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1000	5	5
накопичена амортизація	1001	5	5
Незавершені капітальні інвестиції	1002	0	0
Основні засоби	1005	0	0
первісна вартість	1010	0	0
знос	1011	0	0
Інвестиційна нерухомість	1012	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Довгострокові біологічні активи	1017	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1022	0	0
інші фінансові інвестиції	1030	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1035	5095	5095
Відстрочені податкові активи	1040	0	0
Гудвіл	1045	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1050	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1060	0	0
Інші необоротні активи	1065	0	0
Усього за розділом I	1090	0	0
II. Оборотні активи	1095	5100	5100
Запаси			
Виробничі запаси	1100	0	0
	1101	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Незавершене виробництво			
Готова продукція	1102	0	0
Товари	1103	0	0
Поточні біологічні активи	1104	0	0
Депозити перестраховання	1110	0	0
Векселі одержані	1115	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом	1125	0	0
	1130	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1135	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1140	0	0
	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	313	453
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	1	9
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	1	9
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	314	462
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	5414	5562
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5100	5100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	290	290
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6	11
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	5396	5401
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Благодійна допомога			
Страхові резерви	1526	0	0
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1530	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1531	0	0
резерв незароблених премій	1532	0	0
інші страхові резерви	1533	0	0
Інвестиційні контракти	1534	0	0
Призовий фонд	1535	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1540	0	0
Усього за розділом II	1545	0	0
1595	0	0	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків			
Векселі видані	1600	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1605	0	0
товари, роботи, послуги	1610	0	0
розрахунками з бюджетом	1615	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1620	1	0
розрахунками зі страхування	1621	1	0
розрахунками з оплати праці	1625	1	6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1630	4	25
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1645	0	0
Поточні забезпечення	1650	0	0
Доходи майбутніх періодів	1660	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1670	0	0
Усього за розділом III	1690	12	130
1695	18	161	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	5414	5562

Керівник

Сидорчук Віталій Володимирович

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕГА ФІНАНС" за ЄДРПОУ

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

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	182	114
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
прибуток			
збиток	2090	182	114
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2105	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2110	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2111	0	0
Інші операційні доходи	2112	0	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2120	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2121	0	0
Адміністративні витрати	2122	0	0
Витрати на збут	2130	176	108
Інші операційні витрати	2150	0	0
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2180	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток			
збиток	2190	6	6
Дохід від участі в капіталі	2195	0	0
Інші фінансові доходи	2200	0	0
Інші доходи	2220	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2240	0	0
Фінансові витрати	2241	0	0
Втрати від участі в капіталі	2250	0	0
Інші витрати	2255	0	0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2270	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:	2275	0	0
прибуток			
збиток	2290	6	6
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2295	0	0
	2300	1	1

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період попереднього року 4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток			
збиток	2350	5	5
II. СУКУПНИЙ ДОХІД	2355	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5	5
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	90	60
Відрахування на соціальні заходи	2510	20	13
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	66	35
Разом	2550	176	108
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Головний бухгалтер

Сидорчук Віталій Володимирович



(підпис)

(підпис)

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕГА ФІНАНС" за СДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Повернення податків і зборів	3000	4	114
у тому числі податку на додану вартість	3005	0	0
Цільового фінансування	3006	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3010	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3011	0	0
Надходження від повернення авансів	3015	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3020	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3025	0	0
Надходження від операційної оренди	3035	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3040	0	0
Надходження від страхових премій	3045	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3050	0	0
Інші надходження	3055	0	0
Витрачання на оплату:	3095	181	0
Товарів (робіт, послуг)			
Праці	3100	0	18
Відрахувань на соціальні заходи	3105	90	45
Зобов'язань з податків і зборів	3110	20	23
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3115	1	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3116	1	1
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3117	0	0
Витрачання на оплату авансів	3118	0	6
Витрачання на оплату повернення авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3140	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3145	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3150	0	0
Інші витрачання	3155	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3190	66	9
Інше	3195	8	18
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3200	0	0
Надходження від отриманих:	3205	0	0
відсотків			
дивідендів	3215	0	0
Надходження від деривативів	3220	0	0
Надходження від погашення позик	3225	0	0
Інше	3230	0	0

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період попереднього року 4
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	295
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	318
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	8	-23
Залишок коштів на початок року	3405	1	-5
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	6
Залишок коштів на кінець року	3415	9	0
			1

Керівник

Головний бухгалтер

Сидорчук Віталій Володимирович



(підпис)

(підпис)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	5	0	0	0	5
Залишок на кінець року	4300	5100	0	290	0	11	0	0	0	5401

Керівник

Головний бухгалтер

Сидорчук Віталій Володимирович



(підпис)

(підпис)

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ) ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА ФІНАНС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року.**

В С Т У П

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у складі:

Звіт про фінансовий стан за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року;

Звіт про сукупні доходи за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року;

Звіт про рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року;

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

	Примітки	2018	2019
АКТИВИ	7.1.		
Нематеріальні активи	7.1.1.	5	5
Необоротні активи			
Основні засоби		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	7.1.2.	5 095	5 095
Всього необоротних активів		5 100	5 100
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.1.4	313	453
Поточні фінансові інвестиції		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	3.3.2;7.1.5.	1	9
Всього оборотних активів		314	462
ВСЬОГО АКТИВІВ		5 414	5 562
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	7.1		
Власний капітал	7.1.7.		
Зареєстрований капітал		5 100	5 100
Додатковий капітал		290	290
Неоплачений капітал		-	-
Резервний капітал		-	-
Нерозподілений прибуток		6	11
Всього власного капіталу		5 396	5 401
Поточні зобов'язання та забезпечення	3.3.5.;7.1.8		
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		18	161
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		18	161
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		5 414	5 562

Директор

Сидорчук В.В.

Головний бухгалтер

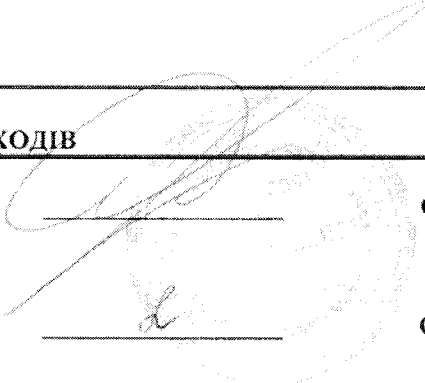
Стоян І.Ю.

Дата затвердження фінансової звітності 04 лютого 2020р.

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ

	Примітки	2019	2018
Дохід від реалізації послуг	7.2.1.	182	114
Собівартість послуг		-	-
Валовий :			
прибуток		182	114
збиток		-	-
Інші операційні доходи		-	-
Адміністративні витрати	3.5.2.; 7.2.2.	(176)	(108)
Витрати на збут		-	-
Інші операційні витрати		(-)	(-)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток		6	6
збиток		-	-
Дохід від участі в капіталі		-	-
Інші фінансові доходи		-	-
Інші доходи		-	-
Фінансові витрати		-	-
Втрати від участі в капіталі		-	-
Інші витрати		-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток		6	6
збиток		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	3.4.; 7.2.4.	1	1
Чистий фінансовий результат:			
прибуток		5	5
збиток		-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування			
Сукупний дохід		5	5
	7.2.		
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ		5	5

Директор


 Сидорчук В.В.

Головний бухгалтер


 Стоян І.Ю.

Дата затвердження фінансової звітності 04 лютого 2020р.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Найменування статті	Примітки	2019	2018
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	7.3.		
Реалізації продукції		4	114
Повернення податків і зборів		-	-
Цільове фінансування		-	-
Надходження авансів від покупців та замовників		-	-
Надходження від повернення авансів		-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		-	-
Надходження від повернення фінансової допомоги		-	-
Інші надходження		181	-
Витрачання на оплату:	7.3.		
Товарів (робіт, послуг)		-	-
Праці		0	(18)
Відрахувань на соціальні заходи		(90)	(45)
Зобов'язань з податків і зборів		(20)	(23)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(1)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(1)	(1)
Витрачання на оплату цільових внесків		(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів		-	-
Витрачання на надання фінансової допомоги		(-)	(-)
Інші витрачання		-	-
		(66)	(9)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		8	18
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
	7.3.		
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій		-	-
необоротних активів		-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків		-	-
дивідендів		-	-
Надходження від деривативів		-	-
Надходження від погашення позик		-	-
Інші надходження		-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій		(-)	(-)
необоротних активів		-	-
Виплати за деривативами		-	-
Витрачання на надання позик		-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		-	-
Інші платежі		-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	7.3.	-	(-)

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності 7.3.

Надходження від:		
Власного капіталу	-	-
Отримання позик	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	-	295
Інші надходження	-	-
Витрачання на:		
Викуп власних акцій	-	-
Погашення позик	-	-
Сплату дивідендів	-	-
Витрачання на сплату відсотків	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	-	-
Інші платежі	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	7.3.	(318)
Чистий рух коштів за звітний період	8	(5)
Залишок коштів на початок року	1	6
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	9	1

Директор

Сидорчук В.В.

Головний бухгалтер

Стоян І.Ю.

Дата затвердження фінансової звітності 04 лютого 2020р.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 31 грудня 2018 року	7.4.	5 100	290		6	5 396
Прибуток за 2019 рік					5	
Залишок на 31 грудня 2019 року		5 100	290		11	5 401

Директор

Сидорчук В.В.

Головний бухгалтер

Стоян І.Ю.

Дата затвердження фінансової звітності 04 лютого 2020р.

Загальна інформація про товариство:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА ФІНАНС» (надалі – ТОВ «ФК «МЕГА ФІНАНС» та/або «Товариство») зареєстровано було засноване 02 грудня 2015 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 070 102 0000 060705. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ - 40152098

Місцезнаходження Товариства: 01133, м. Київ, вулиця Є. Коновальця, будинок 31, кім. 421, прим. 1

Адреса веб-сторінки: <http://megafinance.net.ua/>

Види діяльності за КВЕД

- Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;
- Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг;
- Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;
- Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)

Середня кількість працівників протягом звітного року - 2 чол.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2019 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений);
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений);
- надання гарантій та поручительств (строк дії ліцензії необмежений).

Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є досить нестабільним для ведення бізнесу. Така ситуація пов'язана з військовими діями на сході країни, реформуванням податкової системи, регулярними законодавчими змінами, девальвацією національної валюти.

За 2019р. економічне середовище характеризується деякими позитивними тенденціями: сповільненням інфляційних показників, відносна стабільність національної валюти, зростання внутрішнього валового продукту та попиту населення.

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 достовірно 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 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 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 станом на 01 січня 2019 року, 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. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Компанія не застосовувало наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

З 1 січня 2020 року набувають чинності Концептуальні основи фінансової звітності, якими введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, яка виникає в зв'язку з цим. Повернуто концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності. Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації.

З 1 січня 2021 року набирає чинності МСФЗ 17 «Страхові контракти», новий всеохоплюючий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ 17 набере чинності, він замінить собою МСФЗ 4 «Страхові контракти», який був випущений у 2005 році. Даний стандарт не матиме впливу на діяльність Компанія.

На даний час Компанія оцінює вплив МСФЗ та Інтерпретацій до МСФЗ та МСБО, які ще не набрали чинності, на свою діяльність. Очікується, що норми вищевказаних стандартів та інтерпретацій не матимуть впливу на фінансову звітність Компанія або їх вплив буде несуттєвим. Компанія на дату затвердження даної фінансової звітності не застосовувало достроково стандарти, тлумачення та зміни до стандартів, які були випущені, але не набрали чинності.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

Компанія складає фінансову звітність на основі безперервності, якщо тільки управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність або не має реальної альтернативи таким заходам. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 04 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

3. Суттєві положення Облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. 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.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 1 січня 2019 року набув чинності МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансової звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод. МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. Даний стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Компанія є орендарем офісного приміщення згідно договору, який укладений на строк менше 12 місяців з дати балансу, тому розрахунок очікуваного розміру активу на право використання орендованого приміщення та зобов'язання щодо оренди не здійснюється.

Також з 1 січня 2019 року набули чинності поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда» (МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство»).

З 1 січня 2019 року набувають чинності:

- Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток». Дане роз'яснення передбачає, що компанії повинні враховувати ймовірність того, що податкові органи будуть приймати або відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися згідно таких оцінок податкових органів. Роз'яснення вимагає від компанії здійснювати переоцінку (зміну) суджень або оцінок, в

разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому (перспективно) відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». У таких випадках компанії повинні застосовувати стандарт МСБО 10 «Події після звітного періоду», щоб визначити, чи є зміна, що відбулася після звітного періоду, коригуючою або нерегульованою подією.

- Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства», згідно із якою організація застосовує МСФЗ 9 також до інших фінансових інструментів в асоційованому або спільному підприємстві, до яких не застосовується метод участі в капіталі. До них відносяться довгострокові вкладення, які, по суті, складають частину чистих інвестицій організації в асоційовану компанію або спільне підприємство.

- Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», яка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна).

- Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам», яка стосується порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою.

- Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», якою передбачено, якщо сторона угоди про спільне підприємство отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, і при цьому мала права на активи і несла відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.

- Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність», згідно із якою сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнесом, як це визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в такій спільній операції, що були раніше, не переоцінюються.

- Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток». Організація повинна визнавати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами (як вони визначені в МСФЗ 9), якщо вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів більш пов'язані безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.

- Поправка до МСБО 23 «Витрати на позики». Якщо організація здійснює запозичення коштів на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволена для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку організація капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам встановленим ПСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», окрім форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з якими витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

➤ Фінансові активи, що оцінюються за амортизаційною собівартістю.

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

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

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

➤ Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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

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

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

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

Товариство під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

➤ фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

➤ фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

➤ Фінансові інструменти за строком використання поділяються на:

➤ поточні (зі строком утримання менше 12 місяців);

➤ довгострокові (зі строком утримання більше 12 місяців).

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточному рахунку у банку.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю і відповідає номінальній сумі залишку грошових коштів на поточному рахунку Товариства в банку.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю, являють собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим терміном погашення, які Товариство твердо має намір і здатний утримувати до строку погашення.

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансові активи, які утримуються до погашення, за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення.

До категорії фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство також відносить дебіторську заборгованість.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Ставка дисконтування очікуваних грошових потоків – це середня депозитна ставка перших трьох банків у рейтингу стійкості банків Міністерства фінансів України.

Для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки суб'єкт господарювання порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Відповідно до облікової політики товариства, якщо розрахована сума резерву на знецінення складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми резервів на знецінення. Сума суттєвості визначається на рівні 7 % активів підприємства на кожну звітну дату.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, Товариство відносить:

- а) боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Товариством для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;
- б) будь-які інші цінні папери, що визначаються Товариством на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Товариство має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо на звітну дату біржовий курс відсутній, то для оцінки беремо найближчий біржовий курс до звітної дати.

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансових активів, які призначені для торгівлі, не включаються до їх вартості при первісному визнанні, а визнаються у складі прибутку або збитку в момент їх виникнення.

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

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

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

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

3.3.5. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

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

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

Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

Ставка дисконтування – це середня депозитна ставка перших трьох банків у рейтингу стійкості банків Міністерства фінансів України.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.6. Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли:

- (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або
- (б) Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому:

- Товариство передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або
- Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

3.3.7. Припинення визнання фінансових зобов'язань

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

3.3.8. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визначаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.5. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.5.1. Забезпечення

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

3.5.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних. Відповідно до українською законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі виграти відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна платня.

3.5.3. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяний товар або послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід за фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю (переоцінка) визнається у прибутку або збитку.

Для фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю, прибуток або збиток визнається у прибутку чи збитку, коли припиняється визнання або зменшується корисність фінансового активу а також у процесі амортизації чи проведенні його перекласифікації.

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

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

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

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

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

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

3.6. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, Товариством не здійснювалися.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4.6. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.7. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначитися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2019 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 12,6 % річних.

Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ "Вартість строкових депозитів".

Відповідно до облікової політики товариства, якщо розрахована сума ставок дисконтування складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми ставок дисконтування. Сума суттєвості визначається на рівні 7 % активів підприємства на кожен звітну дату.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки,

які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю Товариство поділяє за наступними групами:

Грошові кошти - ринковий метод оцінки. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Облігації внутрішньої державної позики - ринковий метод оцінки. Первісна та подальша оцінка ОВДП здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

В складі активів Товариства обліковуються грошові кошти, які оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, піднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У звітному періоді переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості відсутні.

5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю, в межах рівня ієрархії

У звітному періоді, який закінчився 31.12.2019 року, рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю, в межах рівня ієрархії не відбувся.

5.5. Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється.

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.

6. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.

У звітному році рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення будь-яких помилок відсутні.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності.

7.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Станом на 31.12.2019 року:

7.1.1 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають ліцензії компанії. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за прямолінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Ліцензії на здійснення діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

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

Назва статті	31.12.2018р., тис. грн.	31.12.2019р., тис. грн.
Нематеріальні активи	5	5
Первісна вартість	5	5
Накопичена амортизація	-	-

7.1.2 Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі, а саме Інші фінансові інвестиції на загальну суму 5 095 тис. грн. представлені корпоративними правами ТОВ «МЕГА ЕКСПРЕС КОМПАНІ». Товариство не застосовує МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» - 14А, оскільки, не отримує доходів від даних інвестицій.

7.1.3 Запаси

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю. Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається по фактичній собівартості. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Подальший облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартість або чиста

вартість реалізації. Списання запасів з балансу здійснюється в періоді їх використання. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО. Товариством було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Станом на 31.12.2019р. запаси на балансі Товариства відсутні

Назва статті	31.12.2018р., тис. грн.	31.12.2019р., тис. грн.
Запаси	-	-
Виробничі запаси	-	-
Товари	-	-

7.1.4. Дебіторська заборгованість

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю.

Станом на 31.12.2019 р. інша дебіторська заборгованість становить 453 тис. грн. і складається права вимоги до боржників за наданими позиками та кредитами та іншої поточної дебіторської заборгованості, а саме:

Залишок заборгованості за наданими кредитами – 276 тис. грн.;

Залишок іншої поточної дебіторської заборгованості, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг – 177 тис. грн.

Оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості проводилась з урахуванням збитків від зменшення корисності, що є визнанням резерву сумнівних боргів.

Згідно розрахунків резерву очікуваних збитків станом на 31.12.2019р. становить 15 тис. грн.

Відповідно до облікової політики Товариства, якщо розрахована сума резерву на знецінення складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді Товариства може не нараховувати та не відображати в звітності суми резервів на знецінення. Сума суттєвості визначається на рівні 7 % активів Товариства на кожен звітну дату. Товариство очікує погашення вказаної заборгованості протягом 2019 року.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

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

7.1.5. «Гроші та їх еквіваленти»

Гроші та їх еквіваленти на 31.12.2019 р. складають залишок коштів на поточному рахунку Товариства в сумі 1 тис. грн.

Назва статті	31.12.2018р., тис. грн.	31.12.2019р., тис. грн.
Гроші та їх еквіваленти	1	9
Рахунки в банках	1	9

7.1.6. Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2019 р. інші оборотні активи немає.

7.1.7. Відомості про власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

За статтею додатковий капітал обліковується сума субординованого капіталу відповідно до умов договору на залучення коштів в розмірі 290 тис. грн.

Станом на 31.12.2019р. За статтею додатковий капітал обліковується сума субординованого капіталу відповідно до умов договору на залучення коштів від Учасника в розмірі 290 тис. грн., а саме Договір позики №1 від 01.08.2018р. на загальну суму 290 000,00 гривень (Двісті дев'яносто тисяч гривень 00 копійок) зі строком погашення до 01 серпня 2022 року включно.

Істотні умови за Договорами:

«1.2. Позичальник використовує отримані кошти для забезпечення статутної діяльності.

1.3. Зважаючи, що Кредитор є учасником (засновником) Позичальника, відсоткова ставка за користування коштами за даним договором не встановлена. Проте може бути визначена плата за користування коштами в майбутньому згідно п. 3.3.5 даного Договору та чинного законодавства.

3.3.5. у випадку істотної зміни обставин, якими Сторони керувалися при укладанні даного Договору (зміна діючого законодавства, кредитної політики, кон'юнктури фінансового ринку і т.п.) у Договір за згодою Сторін у десятиденний термін з моменту повідомлення Позичальника вносяться відповідні зміни (у т.ч. зміни процентної ставки, яка не може перевищувати протягом усього періоду дії розміру облікової ставки Національного банку України плюс 2,5%).»

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі на менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5% (п'яти відсотків) від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників.

Капітал Товариства має наступну структуру:

Назва статті	31.12.2018р., тис. грн.	31.12.2019р., тис. грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 100	5 100
Додатковий капітал	290	290
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6	11

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства, виключно у грошовій формі.

Станом на 31.12.2019 року Статутний капітал Товариства сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 5 100 (П'ять мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп., що становить 100% від об'явленого та в подальшому може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників. Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

Станом на 31.12.2019 року резервний капітал у Товариства не формувався.

Протягом 2019 року в статутному капіталі Товариства зміни не відбувались.

7.1.8 Торговельна та інша кредиторська заборгованість.

Станом на 31.12.2019 року обліковується кредиторська заборгованість в сумі – 161 тис. грн. і яка складається з:

Назва статті	31.12.2018р., тис. грн.	31.12.2019р., тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	-	-
розрахунками з бюджетом	1	-
у тому числі з податку на прибуток	1	-
розрахунками зі страхування	1	6
розрахунками з оплати праці	4	25
Поточні забезпечення	-	-
Інші поточні зобов'язання	12	130

За статтею Інші поточні зобов'язання обліковується сума позики наданої учасником відповідно до умов поворотної фінансової допомоги в розмірі 130 тис. грн. зі строком погашення до 31 грудня 2020 року включно.

7.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

7.2.1. «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» та «Собівартість реалізованої продукції, (товарів, робіт, послуг)»

До складу статті «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» відносяться доходи, отримані від реалізації послуг у сумі 182 тис. грн.

Назва статті	За 2019р., тис. грн.	За 2018р., тис. грн.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	182	114
Собівартість реалізованої продукції, (товарів, робіт, послуг)	-	-

7.2.2. «Інші операційні доходи»

Станом на 31.12.2019р. - інші операційні доходи відсутні.

7.2.3. «Адміністративні витрати»

До складу адміністративних витрат, в сумі 176 тис. грн., входять витрати на оплату праці - 90 тис. грн.; відрахування на соціальні заходи – 20 тис. грн.; розрахунково-касове обслуговування банку – 1 тис. грн., та інше – 65 тис. грн..

Назва статті	За 2019р., тис. грн.	За 2018р., тис. грн.
--------------	----------------------	----------------------

Матеріальні витрати	-	-
Витрати на оплату праці	90	60
Відрахування на соціальні заходи	20	13
Амортизація	-	-
Інші операційні витрати	66	35
Всього	176	108

7.2.4. Податок на прибуток

Керуючись нормами Податкового Кодексу України, передбаченому підпунктом 134.1.1. ПКУ, керівництвом було прийнято рішення про незастосування коригування фінансового результату з метою оподаткування. Нараховано податку на прибуток за результатами 2019 року у сумі – 6 тис. грн.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2018	31.12.2019
Прибуток до оподаткування	6	6
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	-	-
Всього прибуток до оподаткування	6	6
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	-	-
Податковий вплив постійних різниць	-	-
Витрати з податку на прибуток	-	-
Поточні витрати з податку на прибуток	1	1
Відстрочений податок на прибуток	-	-
Витрати з податку на прибуток	1	1
в т.ч.:		
витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває (відшкодування) з податку на прибуток від припиненої діяльності	1	1
Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:		
резерв сумнівних боргів	-	-
Забезпечення виплат персоналу	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-
Державні субсидії	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-
Всього тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню	-	-
Тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню:		
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-
Запаси	-	-
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-
Інвестиції	-	-
Короткострокові позики	-	-
Всього тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню	-	-
Чисті тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню	-	-
Чисті відстрочені податкові зобов'язання (18%)	-	-

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів та витрат, а також з балансовою вартістю певних активів. Постійні різниці в основному пов'язані з витратами на благодійність, штрафи.

7.2.5. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2019 Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

7.3. Звіт про рух грошових коштів

Товариство звітує про грошові потоки від операційної діяльності застосовуючи прямий метод.

Грошові потоки, відображенні в звітності на нетто-основі, відсутні.

Компоненти грошових коштів: залишки грошових коштів на поточному рахунку Товариства.

Стаття фінансового звіту	За 2019р., тис. грн.	За 2018р., тис. грн.
Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	182	114
Інші надходження	-	-
Витрачання на оплату:	(-)	(18)

Товарів (робіт, послуг)		
Праці	(90)	(45)
Відрахувань на соціальні заходи	(20)	(23)
Зобов'язань з податків та зборів	(1)	(1)
Зобов'язань з податку на прибуток	1	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів	-	-
Витрачання на повернення авансів		
Витрачання фінансових установ на надання позик		
Інші витрачання	(66)	(9)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	8	(18)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Находження від реалізації: фінансових інвестицій	-	-
Находження від отриманих: відсотків	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	-	-
Необоротних активів	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	-
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Отримання позик	-	295
Інші платежі	(318)	(318)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	(23)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	8	(5)
Залишок коштів на початок року	1	6
Залишок коштів на кінець року	9	1

7.4. Звіт про власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі на менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5% (п'яти відсотків) від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників.

7.3.1. Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2018р., тис. грн.	Станом на 31.12.2019р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	5 100	5 100	
Додатковий капітал	290	290	Сума субординованого капіталу відповідно до умов договору на залучення коштів
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6	11	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього	5 396	5 401	

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства ТОВ «МЕГА ЕКСПРЕС КОМПАНІ», виключно у грошовій формі. Станом на 31.12.2019 року Статутний капітал Товариства сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 5 100 (П'ять мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп., що становить 100% від об'явленого та в подальшому може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників. Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має. Інші компоненти власного капіталу відсутні.

Протягом 2019 року в статутному капіталі Товариства зміни не відбувались.

8. Розкриття іншої інформації.

8.1. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно МСБО 24

До пов'язаних осіб Товариства або операцій із пов'язаними сторонами в 2019 році належали особи, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством – афілійовані особи:

1. Учасники, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві:

- ТОВ "МЕГА ЕКСПРЕС КОМПАНІ", місцезнаходження юридичної особи: 01133, м. Київ, вулиця Є. Коновальця, буд. 31, кім. 421, прим. №2, ідентифікаційний код юридичної особи: 40141526, частка у статутному капіталі Товариства складає 96,00%;

- ФУРНАС ЛІМІТЕД (FURNAS LIMITED), що є компанією зареєстрованою за законодавством Республіки Кіпр зареєстрованою за адресою: Іфігенеїас 17, Строволос, п/с 2007, Нікосія, Кіпр, частка у статутному капіталі Товариства складає 4,00%;
 - Кінцевий бенефіціарний власник (контролер), громадянин Республіки Кіпр, ЛЕАНДРОС ПАПАФІЛІППОУ, (особою не надано згоди на розголошення паспортних даних)
2. Діючі члени провідного управлінського персоналу Товариства:
- Директор Сидорчук В.В. (посадовою особою не надано згоди на розголошення паспортних даних).
 - Головний бухгалтер Стоян І.Ю. (посадовою особою не надано згоди на розголошення паспортних даних);
- У звітному періоді операції з пов'язаними особами операції відсутні.
Провідному управлінському персоналу виплачувалися лише короткострокові виплати, в сумі 91 тис. грн.

8.2. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено **кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.**

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

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

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

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

За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками, Керівництво прийшло висновку, що з дати первісного визнання кредитний ризик контрагентів не зазнав зростання і є низьким. Відсутні факти, які б свідчили про ризик невиконання зобов'язання. Використовується модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

7.3.2. Ринковий ризик

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

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії (примітка 6.3), аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС керівництво Товариства визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить +/-40,4% (у попередньому році +/-70,7%). Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності доходностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних доходностей акцій протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Товариство має фінансові активи:

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	313	-	-	313
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість(за послуги)	-	-	18	-	-	18
Всього	-	-	295	-	-	295
Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	453	-	-	453
Торговельна та інша кредиторська заборгованість(за послуги)	-	-	161	-	-	161
Всього	-	-	292	-	-	292

7.4. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	5 401 тис. грн.:
- Додатковий капітал	5 100 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток	290 тис. грн.
(непокритий збиток)	11 тис. грн.

7.5. Події після Балансу

Товариство не має значних подій після дати балансу, які могли суттєво вплинути на показники цієї звітності.

Директор

Сидорчук В.В.

Головний бухгалтер

Стоян І.Ю.

