ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
03022, м. Київ, вул. Максимовича, 26, оф. 25
+38 (044) 227-83-75
+38 (097) 571-01-11
+38 (099) 324-34-99
info@maximum-audit.com.ua
www.maximum-audit.com.ua

Адресати:
Учасникам та управлінському персоналу
ТОВ «ФК «ЕВО»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
Іншим користувачам

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА З НАДАННЯ ОБГРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВО» ЗА 2019 РІК

Завдання з надання обгрунтованої впевненості виконувалося незалежною аудиторською фірмою ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКСИМУМ-АУДИТ», код ЄДРПОУ 35812433.

Відповідно до договору № 14/02-2 від 14.02.2020 р. про надання аудиторських послуг між **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКСИМУМ-АУДИТ»** (Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4143 від 26.03.2008 р.), та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВО», код ЄДРПОУ 43170392, місцезнаходження: 02121, м. Київ, Харківське шосе, будинок 201-203, літера Ф, приміщення 14), партнером з аудиту-незалежним аудитором Марченком Василем Петровичем (Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2022 року), виконана перевірка річних звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВО» (далі за текстом – «Товариство») за 2019 рік, що складаються з:

- Титульного аркушу;
- Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу;
- Інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи;
- Інформації щодо активів фінансової установи;
- Інформації про великі ризики фінансової установи;
- Балансу (звіт про фінансовий стан);
- Звіту про фінансові результати;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом);
- Звіту про власний капітал;
- Приміток до річної фінансової звітності за 2019 рік.

Висновок

На нашу думку, річні звітні дані ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВО» за 2019 рік відповідають в усіх суттєвих аспектах (складені

відповідно до) вимогам 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 № 3840 від 26.09.2017 року, а також іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

Основа для висновку

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №361 від 08.06.2018 року в якості національних стандартів аудиту з використанням принципу вибіркової перевірки. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора» нашого звіту.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який грунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості,. включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки

Відповідальність управлінського персоналу за звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВО» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення річних звітних даних відповідно до вимог 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 № 3840 від 26.09.2017 року та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання цієї звітності, яка не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо річних звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми виконали завдання з надання впевненості у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №361 від 08.06.2018 року в якості національних стандартів аудиту з використанням принципу вибіркової

перевірки, зокрема (але не виключно) МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» з використанням принципу вибіркової перевірки. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для дотримання обгрунтованої впевненості, що звітні дані відповідають в усіх суттєвих аспектах (складені відповідно до) вимогам 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 № 3840 від 26.09.2017 року.

Завдання з надання впевненості виконувалось згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 року №2664-III, 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 № 3840 від 26.09.2017 року.

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкритті у звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Відбір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень цих звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірного представлення цих звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Параграф з інших питань

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВО» складено окрему фінансову звітність за 2019 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий аудиторський звіт, датований 28.02.2020 р.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Завдання з надання впевненості виконано незалежною аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю «Максимум-Аудит», код ЄДРПОУ 35812433 відповідно до договору № 14/02-2 від 14 лютого 2020 р. про надання аудиторських послуг.

Завдання з надання впевненості виконано з 14 лютого по 28 лютого 2020 року, в м. Київ Харківське шосе, будинок 201-203, літера Ф, приміщення 14.

Завдання здійснювалось з відома Богатирьова Дмитра Олеговича, якого обрано на посад Директора у відповідності до Письмового рішення єдиного учасника від 25 вересня 2019 року.

Звіт незалежного аудитора з надання впевненості складений у трьох оригінальних примірниках.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВО»

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВО»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «ЕВО»
Код ЄДРПОУ	43170392
Місцезнаходження на дату видачі аудиторського звіту:	02121, м. Київ, Харківське шосе, будинок 201-203, літера Ф, приміщення 14
Дата та номер запису в державному реєстрі	Дата запису: 12.08.2019 р. Номер запису: 1 065 102 0000 031218
Основні види діяльності відповідно до реєстраційних документів	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Партнер із завдання, директор Марченко В.П.
Сертифікат аудитора № 006356

Всього: на 50 аркушах

ТОВ "Максимум – Аудит",
код ЄДРПОУ- 35812433
Місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, буд.2 6, прим. 25
Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4143 від 26.03.2008 року
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 4143.
Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"
Дата звіту незалежного аудитора 28.02.2020 року

Додатки:
копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, титульний аркуш; довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг; довідка про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу; інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи; інформація щодо активів фінансової установи; інформація про великі ризики фінансової установи; баланс (звіт про фінансовий стан); звіт про фінансові результати; звіт про рух грошових коштів (за прямим методом); звіт про власний капітал; примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№006356

Громадянину(ці) Марченку Василю Петровичу

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність" рішенням Аудиторської палати України від "13" грудня 2007 року № 185/3 присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "13" грудня 2012 року.

М. П. Голова (С. Столярова)

Завідувач Секретаріату (Т. Довгорук)

Рішенням Аудиторської палати України від "29" листопада 2012 року № 261/2 термін чинності сертифіката продовжено до "13" грудня 2017 року.

М. П. Голова (І. Несмеянов)

Завідувач Секретаріату (С. Прилипко)

Рішенням Аудиторської палати України від "30" листопада 2017 року № 352/2 термін чинності сертифіката продовжено до "13" грудня 2022 року.

М. П. Голова (Т. Калинська)

Завідувач Секретаріату (Т. Куреда)

ВІДПОВІДНО З ОРИГІНАЛОМ
ДИРЕКТОР
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
МАРЧЕНКО В. П.
28.02.2020 р.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4143

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАКСИМУМ - АУДИТ" (ТОВ "МАКСИМУМ - АУДИТ")

Ідентифікаційний код/номер **35812433**

Суб'єкт господарювання включений до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів рішенням Аудиторської палати України

від **26 березня 2008 р. № 188/3**

Рішенням Аудиторської палати України
від **25 січня 2018 р. № 354/4**
термін чинності Свідоцтва продовжено
до **25 січня 2023 р.**
Голова АПУ (І. Каменська)
Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до
Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до
Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

№01591

Відповідальністю * Україна * м. Київ * «МАКСИМУМ-АУДИТ» * Ідентифікаційний код 35812433 * обмеженою

ВІДПОВІДНО З ОРИГІНАЛОМ
ДИРЕКТОР
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
МАРЧЕНКО В. П.
28.02.2020р.

Контрольна сума 8EE6914FB63B9F1D431AA2D0C500F84ED1D8CF4D

Додаток 6
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Богатирьов Дмитро Олегович
Підпис	
Дата	25.02.2020

Інформацію підтверджую.

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Богатирьов Дмитро Олегович
Посада	Директор
Підрозділ	Керівництво
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	050-807-59-50

Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2019 року

Складено на дату	

Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ "ФК "ЕВО"	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	43170392	
Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ФК	1295
Вид фінансової послуги	(13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	

Перелік документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
4. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
5. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
6. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи
7. Ф1. Баланс
8. Ф2. Звіт про фінансові результати
9. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
10. Ф4. Звіт про власний капітал

Керівник фінансової установи _____ (підпис) Богатирьов Дмитро Олегович (П. І. Б.)

Звітність підтверджено
Директор
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
Марченко В.П.

Контрольна сума 8EE6914FB63B9F1D431AA2D0C500E84ED1D8CF4D

Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу
(підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
за період з 2019 року
Найменування фінансової установи або лізингодавця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕВО"
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця - 43170392

№ п/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.

Керівник фінансової установи або лізингодавця _____ Богатирьов Дмитро Олегович
(підпис) (П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодавця _____ Плохута Світлана Миколаївна
(підпис) (П. І. Б.)

Україна * м.Київ * Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕВО" Ідентифікаційний код 43170392

Україна * м.Київ * Товариство з обмеженою відповідальністю "МАКСИМУМ-АУДИТ" Ідентифікаційний код 35812433

Звітність підтверджено
Директор
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
Марченко В.П.

[illegible] 9EE6914FB63B9F1D471AA2D0C500E84ED1D8CF4D

Додаток 9
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу
(підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори факторингу
з по 2019 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕВО", 43170392

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

[illegible]	Вид/Тип клієнта фінансової компанії	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (наявна вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги)	Галузь народного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Придбано за період	Погашено за період	Відступлено вимог	Сформовано резервів	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/ штрафи	проценти	
[illegible]	0	0	0	0	0	0	0	0	0
[illegible]	0	0	0	0	0	0	0	0	0
[illegible]	0	0	0	0	0	0	0	0	0
[illegible] – суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

Богатирьов Дмитро Олегович
(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Глохута Світлана Миколаївна
(П. І. Б.)

Україна * м.Київ * Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕВО" Ідентифікаційний код 43170392

Україна * м.Київ * Товариство з обмеженою відповідальністю "МАКСИМУМ-АУДИТ" Ідентифікаційний код 35812433

Звітність підтверджено
Директор
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
Марченко В.П.

Контрольна сума 8EE6914FD63B9F1D431AA2D0C500E84ED1DACF4D

Додаток 14
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу
(підпункт 1 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
станом на 2019 року

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
[illegible] вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку організаторів торгівлі з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах забороняється законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих міжнародними фінансовими організаціями	010	0
[illegible] вклади, емітованих органами державної влади, Національним банком України та Державними цільовими установами, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	020	0
[illegible] прибуток та збитків, а також поточні цінні папери в рядках 75 відділення (в балансовій вартості)	030	46
[illegible] заборгованість, яка виникла не в результаті поточних фінансових послуг	040	0
[illegible] вартість активів, у структурі власності фінансової установи контрольний пакет акцій якого належить іноземним суб'єктам господарювання (крім іноземних інвесторів, створених іноземними інвестиційними фондами або іншими	050	0
[illegible] фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	100	7206
[illegible] капітал	110	0
[illegible] капітал	120	0
[illegible] капітал	130	867
[illegible] прибуток (непокритий збиток)	140	0
[illegible] капітал	150	0
[illegible] борг, у тому числі:	151	0
[illegible] осіб	152	0
[illegible] осіб – учасників фінансової установи	153	0
[illegible] осіб – учасників фінансової установи	160	0
[illegible] капітал	170	0
[illegible] на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (кредитів, позичкових, безвідсоткових зобов'язань з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	180	0
[illegible] зобов'язання із строками погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)		

Керівник фінансової установи

(підпис)

Богатирьов Дмитро Олегович
(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

[illegible]ожуга Світлана Миколаївна
(П. І. Б.)

Звітність підтверджено
Директор
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
Марченко В.П.

...ьна сума 8EE6914FB63B9F1D431AA2D0C500E84ED1D8CF4D

Додаток 15
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу
(підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо активів фінансової установи
станом на 2019 року

Назва	Код	Вартість, тис. грн
[illegible] Вартість активів, у тому числі:	010	6230
[illegible] в касі та в дорозі	011	0
[illegible] на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	012	6230
[illegible] папери та доходи, нараховані за ними	013	0
[illegible] державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	014	0
[illegible] з кредитування, які надані клієнтам	015	0
[illegible] Вартість активів, у тому числі:	020	0
[illegible] на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	021	0
[illegible] в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	022	0
[illegible] українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	023	0
[illegible] іноземних емітентів	024	0
[illegible], які перебувають у біржовому списку для емітентів фінансових компаній, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	025	0
[illegible] до складу поточного покриття поточних облігацій, емітованих фінансовими компаніями, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	026	0
[illegible] кошти до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	027	0
[illegible] Вартість активів, у тому числі:	030	0
[illegible] на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	031	0
[illegible] та одержані, якщо поточні векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	032	0
[illegible] українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України	033	0
[illegible] кошти до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	034	0
[illegible] кошти до боржників, за якими немає порушення рожного оплати	035	0
[illegible] Вартість активів, у тому числі:	040	639
[illegible] рахунках та депозити в банках відповідно до категорії [illegible], та доходи, нараховані за ними	041	0
[illegible] українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права	042	0
[illegible] та одержані, якщо поточні векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України	043	0
[illegible] кошти до боржників, за якими порушення рожного оплати не перевищує 60 календарних днів	044	0
[illegible] за всіма видами наданих гарантій, поручительств	045	0
[illegible] з кредитування, які надані клієнтам	046	0
[illegible] інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	047	596
[illegible] заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	048	49
[illegible] не увійшли до інших груп активів	049	0
[illegible] Вартість активів	050	0

Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

[illegible]вання банківської установи	Код за ЄДРПОУ банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Валюта рахунку (вид металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість, тис. грн
[illegible]	14360570	Поточний	Долар США	без терміну	[illegible]	1	6230

Структура інвестицій фінансової компанії

[illegible] інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Код за ЄДРПОУ (для осіб - резидентів)	Тип та категорія цінних паперів	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість, тис. грн

[illegible] фінансової установи

Богатирьов Дмитро Олегович
(підпис) (П. І. Б.)

[illegible] бухгалтер або особа, на яку [illegible] ведення бухгалтерського обліку [illegible]ової установи

Плохута Світлана Миколаївна
(підпис) (П. І. Б.)

Звітність підтверджено
Директор
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
Марченко В.П.

...сума 8EE6914FB63B9F1D431AA2D6C500E84ED1D8CF4D

Додаток 16
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу
(підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація про великі ризики фінансової установи
станом на по 2019 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕВО", 43170392

Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Вимоги фінансової установи	Обсяг вимоги фінансової установи, тис. грн	Фінансові зобов'язання фінансової установи	Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн	Питома вага в капіталі фінансової установи на дату складання довідки, %

...фінансової установи _____ Богатирьов Дмитро Олегович
(П. І. Б.)

...бухгалтер або особа, на яку ...ведення бухгалтерського обліку ...установи _____ Плохута Світлана Миколаївна
(П. І. Б.)

Звітність підтверджено
Директор
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
Марченко В.П.

Контрольна сума 8EE6914FB63B9F1D431AA2D0C500E84ED1D8CF4D

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

		КОДИ
	Дата (рік, місяць, число)	26 лютого 2020 р.
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕВО" за ЄДРПОУ	43170392
Територія	за КОАТУУ	8036300000
Організаційно-правова форма господарювання	за КОПФГ	
Вид економічної діяльності	за КВЕД	
Середня кількість працівників	____ Контрольна сума	8EE6914FB63B9F1D431AA2D0C500E84ED1D8CF4D
Адреса, телефон		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім рядків IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого виражаються в гривнях з копійками)		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 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	1000	0	33
первісна вартість	1001	0	34
накопичена амортизація	1002	0	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	557
первісна вартість	1011	0	632
знос	1012	0	75
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Разом за розділом I	1095	0	590
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	49
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	0	6230
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	0	6230
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	0	6279
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	0	6869
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	0	7206
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	0	-967
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	0	6239
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	221
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0

Загальний друк

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
...дійна допомога	1526	0	0
...резерви	1530	0	0
...числі резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
...збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
...незароблених премій	1533	0	0
...страхові резерви	1534	0	0
...ційні контракти	1535	0	0
...ний фонд	1540	0	0
...на виплату джек-поту	1545	0	0
...за розділом II	1595	0	221
... Поточні зобов'язання і забезпечення			
...строкові кредити банків	1600	0	0
...видані	1605	0	0
...кредиторська заборгованість за: довгостроковими ...зобов'язаннями	1610	0	74
...ари, роботи, послуги	1615	0	323
...рахунками з бюджетом	1620	0	0
...числі з податку на прибуток	1621	0	0
...рахунками зі страхування	1625	0	0
...рахунками з оплати праці	1630	0	0
...кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
...кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
...кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
...кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
...забезпечення	1660	0	12
...майбутніх періодів	1665	0	0
...строчені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
...поточні зобов'язання	1690	0	0
...за розділом III	1695	0	409
... Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними ...продажу, та групами вибуття	1700	0	0
... Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
...ланс	1900	0	6869

...ник Богатирьов Дмитро Олегович

...ний бухгалтер Плохута Світлана Миколаївна

(підпис)

(підпис)

Україна * м.Київ * Товариство з обмеженою відповідальністю "МАКСИМУМ-АУДИТ" Ідентифікаційний код 35812433

Україна * м.Київ * Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕВО" Ідентифікаційний код 43170392

Звітність підтверджено
Директор
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
Марченко В.П.

...gov.ua/CompReport/PrintAllRPTFr?rpt_id=30000000601553&rf_id=0

Контрольна сума 8EE6914FB63B9F1D431AA2D0C500E84ED1D8CF4D

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	26 лютого 2020 р.
за ЄДРПОУ	43170392

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕВО"

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
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестрахування	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	2090	0	0
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	253	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	373	0
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	638	0
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	758	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	27	0
Витрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	182	0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	967	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний п попереднього р
1	2	3	4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	967	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
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	-967	0
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	3	0
Витрати на оплату праці	2505	135	0
Відрахування на соціальні заходи	2510	27	0
Амортизація	2515	76	0
Інші операційні витрати	2520	770	0
Разом	2550	1011	0
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 Богатирьов Дмитро Олегович

Головний бухгалтер Глюхута Світлана Миколаївна

Звітність підтверджено
Директор
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
Марченко В.П.

Загальний друк

Контрольна сума 8EE6914FB63B9F1D431AA2D0C500E84ED1D8CF4D

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	26 лютого 2020 р.
за ЄДРПОУ	43170392

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕВО"

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)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	135	0
Праці	3105	99	0
Відрахувань на соціальні заходи	3110	27	0
Зобов'язань з податків і зборів	3115	24	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	49	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	334	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний пер[illegible] попереднього рок[illegible]
1	2	3	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	76	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	76	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	7024	0
Отримання позик	3305	0	0
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	7024	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	6614	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-384	0
Залишок коштів на кінець року	3415	6230	0

Керівник Богатирьов Дмитро Олегович (підпис)

Головний бухгалтер Плохута Світлана Миколаївна (підпис)

Україна * м.Київ * Товариство з обмеженою відповідальністю "МАКСИМУМ-АУДИТ" Ідентифікаційний код 35812433

Звітність підтверджено
Директор
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
Марченко В.П.

Україна * м.Київ * Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕВО" Ідентифікаційний код 43170392

Загальний друк

Контрольна сума 8EE6914FB63B9F1D431AA2D0C500E84ED1D8CF4D

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	26 лютого 2020 р.
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕВО" за ЄДРПОУ	43170392

Звіт про власний капітал
за 2019 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

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
Залишок на початок року	4000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-967	0	0	0	-967
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	7206	0	0	0	0	-7206	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	7206	0	0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	7206	0	0	0	-967	0	0	0
Залишок на кінець року	4300	7206	0	0	0	-967	0	0	0

Керівник Богатирьов Дмитро Олегович

Головний бухгалтер Глюжута Світлана Миколаївна

Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю * ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕВО" Ідентифікаційний код 43170392

Україна * м.Київ * Товариство з обмеженою відповідальністю * МАКСИМУМ-АУДИТ Ідентифікаційний код 35812433

Звітність підтверджую
Директор
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
Марченко В.І.

ений ал	Інші резерви
	10
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 12.08.2019 року по 31.12.2019 року
(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВО»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВО»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 12.08.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

ЗМІСТ

1. Інформація про компанію
2. Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність
3. Основи підготовки фінансової звітності
4. Суттєві положення облікової політики
4.1. Основні судження, оцінки та фактори невизначеності
4.2. Основні положення облікової політики
4.3. Застосування нових стандартів та інтерпретацій
5. Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Балансу)
5.1. Нематеріальні активи
5.2. Основні засоби
5.3. Дебіторська заборгованість за виданими авансами
5.4. Грошові кошти та їх еквіваленти
5.5. Власний капітал
5,6. Інші довгострокові зобов'язання
5.7. Поточні зобов'язання за розрахунками
5.8. Поточні забезпечення
6. Розкриття інформації щодо звіту про фінансові результати
7. Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
8. Розкриття інформації щодо звіту про власний капітал
9. Операції з пов'язаними сторонами
10. Фактичні та поточні фінансові зобов'язання
11. Управління ризиками
12. Умовні зобов'язання та умовні активи.
13. Події після дати балансу.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВО»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 12.08.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Компанія є товариством з обмеженою відповідальністю, що зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України та на її території. Компанія була створена 12.08.2019 р. (№1 065 102 0000 031218, Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, дата видачі 12.08.2019р.).

Юридична та фактична адреса Компанії: 02121, місто Київ, Харківське шосе, буд 201-203, літера Ф, приміщення 14.

Офіційна сторінка в інтернеті: https://evopay.com.ua

Адреса електронної пошти: evopay@evo.company

Відповідно до довідки ЄДРПОУ, Компанія здійснює наступні види діяльності за КВЕД-2010:

64.19 – Інші види грошового посередництва;

64.91 – Фінансовий лізинг;

64.92 – Інші види кредитування;

64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у (основний вид діяльності)

66.12 – Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах;

66.19 – Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Компанія зареєстрована як фінансова установа (свідоцтво ФК№1295, дата та номер рішення про видачу свідоцтва – 12.12.2019 №2617, реєстраційний номер – 13104053, код фінансової установи – 13). Компанія має ліцензію на здійснення діяльності від 03.01.2019р. (Код фінансової установи 13, Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків у сфері фінансових послуг 11.01.2020 № 25) та має право надавати такі види фінансових послуг:

- Надання послуг з фінансового лізингу;
- Надання послуг з факторингу;
- Надання гарантій та поручительств;
- Надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Товариство не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2019 року.

Кількість штатних працівників станом на 31 грудня 2019р. складала 5 осіб.

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

Засновником Товариства з часткою 100% є юридична особа за законодавством Республіки Кіпр: ТЕМАНІЯ ЕНТЕРПРАЙЗИЗ ЛТД, реєстраційний номер НЕ 340619, місцезнаходження: Гріва Діджені, буд.115, Трайдент Сентр, 3101, Лімасол, Кіпр.

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 7 205 812,60.

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює директор Товариства.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВО»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 12.08.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

2019 рік, незважаючи на негативний вплив збройного конфлікту на Донбасі, видався для української економіки відносно успішним. За попередніми оцінками ріст ВВП склав 4,6 % (+3,2% в 2018 р.). Інфляція в 2019 знизилася до 4,2 % з 9,8% в 2018 р., втримавшись нижче 10% рівня, як було заплановано НБУ, що є найнижчим результатом за останні п'ять років. Українська гривня протягом 2019 року зазнала деяких коливань, але станом на 30 вересня 2019 р. показує стабільне зростання.

До позитивних чинників, що вплинули на наведені вище результати слід віднести сприятливу динаміку на світових сировинних ринках, врожай 2019 р., продовження співпраці з міжнародними фінансовими установами. Разом з тим, протягом 2019 року кредитний рейтинг України залишався стабільним і Міністерство Фінансів досить успішно залучало комерційні запозичення. Політична ситуація в Україні в 2019 р. залишалася відносно стабільною. Подальший розвиток економічної та політичної ситуації може оцінюватися зі стриманим оптимізмом, що, за сприятливих умов, матиме позитивний ефект на діяльність Компанії. Наразі українська економіка залишається уразливою до коливань на світових сировинних ринках, великими залишаються як політичні ризики, так і ризики ескалації військово-політичного конфлікту на Донбасі та в азовсько-чорноморському регіоні. Тим не менш керівництво Компанії впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення її стабільної діяльності за даних умов.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВО» (далі - «Товариство») за період з 12.08.2019 року по 31.12.2019 року підписано директором та головним бухгалтером. Власники Товариства або інші особи не мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після випуску.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затвердженими Міністерством Фінансів України станом на 31 грудня 2019 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період 12.08.2019 по 31.12.2019;
- Звіт про власний капітал за період з 12.08.2019 по 31.12.2019 року;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 12.08.2019 по 31.12.2019 року;
- Примітки до річної фінансової звітності за період 12.08.2019 року по 31.12.2019

Заява про відповідність керівництва

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ), станом на 31 грудня 2019 року та за період з

12.08.2019 року по 31.12.2019 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВО» та результати його діяльності.

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана фінансова звітність за період 12.08.2019 – 31.12.2019 року станом на 31.12.2019 року затверджена до випуску директором Компанії 31.01.2020 року.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

Основа складання фінансової звітності

При підготовці фінансової звітності Компанія використовувала історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів та амортизаційну вартість для оцінки фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Функціональна валюта та валюта подання

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

4.СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1.ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при

застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

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

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

Фінансові інструменти

За загальним правилом параграфа 4.1.1 МСФЗ 9 модель оцінки фінансових активів залежить від таких двох критеріїв, як **(а)** бізнес-модель підприємства з управління фінансовими активами і **(б)** встановлені договором характеристики грошових потоків за фінансовим активом.

У більшості випадків дебіторська заборгованість за виданими кредитами і нарахованими процентами утримується для отримання платежів від дебіторів, а отже, утримується до погашення, як і вимагається для обліку за амортизованою вартістю. Фінансові зобов'язання Компанії також обліковуються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення.

Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу знижується або безпосередньо, або з використанням рахунку резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

Метод ефективної процентної ставки

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

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

Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на рахунках в банках, інші кошти, а також інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців, включаючи нараховані відсотки. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитись в національній валюті та іноземній валюті. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні за курсом НБУ.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизаційною вартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Управлінський персонал оцінює кредитні ризики депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожну звітну дату. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Дебіторська заборгованість.

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

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунків резервів.

Резерв покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву та покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Щокварталу Компанія здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Компанія відносить дебіторську заборгованість за вже реалізовані активи та надані роботи або послуги (виручку за якими вже відображено), не оплачені покупцями.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів Компанія відносить дебіторську заборгованість по сумі нарахованих дивідендів, відсотків, роялті, що підлягають надходженню.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків

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

Інша поточна дебіторська заборгованість

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія відносить дебіторську заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги та іншу дебіторську заборгованість.

Довгострокова дебіторська заборгованість

До складу довгострокової дебіторської заборгованості Компанія відносить всю дебіторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за принципами, наведеними

Податкове законодавство

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

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

Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

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

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

Консолідація та об'єднання бізнесу

Для консолідації з асоційованими компаніями інвестор при обліку власних інвестицій має використовувати метод участі у капіталі, за яким балансова вартість інвестиції відображає частку інвестора у власному капіталі об'єкта інвестування.

Згідно з МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» під методом участі в капіталі розуміють метод обліку, відповідно до якого інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують залежно від зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування. Згідно з цим методом інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю, і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання.

4.2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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

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

а) Компанія сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;

б) актив утримується в основному з метою продажу;

в) Компанія сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

або

г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

а) Компанія сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;

б) це зобов'язання утримується в основному з метою продажу;

в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

г) Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

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

Операції в іноземних валютах

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності.

Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсом НБУ, що діє на звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти.

Перерахунок за курсами на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливу вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції, на останню дату місяця та на дату балансу застосовується валютний курс, що було встановлено наприкінці попереднього робочого дня, та що діє впродовж всього наступного робочого дня.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2019 р.	30 вересня 2019 р.
1 долар США	23,6862	24,0828

Доходи від операційної курсової різниці та від купівлі-продажу іноземної валюти або витрати від операційної курсової різниці та на купівлю-продаж іноземної валюти, що виникають в результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на дату здійснення операції за всією статтею, щомісяця станом на останню дату місяця та на дату балансу згортаються та включаються до інших операційних доходів або інших операційних витрат у фінансовій звітності, що відповідає параграфу 35 МСБУ 1 «Подання фінансової звітності».

Зменшення корисності активів

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

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

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. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Компанія застосовує наступні методи оцінки вартості : ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливу вартість за даних обставин. 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. Компанія використовує вхідні дані з біржових ринків.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Нематеріальні активи

Компанія використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. В середньому він складає 5 років. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання.

Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Компанія до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації

Нематеріальні активи Компанії включають переважно програмне забезпечення та комп'ютерні програми, що використовуються для здійснення професійної діяльності компанії , та ліцензії на ліцензовані види діяльності.

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Основні засоби

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

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

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків їх корисної служби. Терміни корисного використання основних засобів Товариства складає 4-7 років.

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

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

Запаси

Компанія визнає запаси як активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

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

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

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Ознаками знецінення можуть бути:

- погіршення ситуації на ринку,
- збільшення факторів галузевого ризику,
- погіршення фінансового стану емітента,
- порушення порядку платежів,
- висока ймовірність банкрутства емітента
- визнання зниження кредитного рейтингу рейтинговим агентством.

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість – це фінансове зобов'язання, що визначається як заборгованість Компанії перед іншими особами, яку Компанія зобов'язана погасити.

Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 та вищевикладених принципів.

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

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

Компанія оцінює поточну кредиторську заборгованість за амортизаційною вартістю згідно МСФЗ 9.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

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

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами

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

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків

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

Інші поточні зобов'язання

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

Інші довгострокові зобов'язання

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і подавати в звіті про фінансовий стан чисту суму тільки якщо Компанія:

- На теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- Має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

Потенційні (умовні) зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоймовірною або суму такого зобов'язання неможливо достовірно оцінити.

Поточні забезпечення

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

Визнання та оцінка доходів

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

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

Визнання доходів при наданні робіт/послуг

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

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума податку на додану вартість, акцизів, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів;

- сума попередньої оплати товарів (робіт, послуг);

- надходження, що належать іншим особам;

- сума балансової вартості валюти.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами з урахуванням економічного змісту відповідної угоди;

- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідного договору;

- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Умовою визнання відсотків і роялті є імовірність отримання Компанією економічної вигоди, а дивідендів – достовірно оцінений дохід.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід від надання фінансових послуг (проценти нараховані);

- інший операційний дохід (дохід від визнаних штрафних санкцій та пені за несвоєчасне виконання позичальниками взятих на себе зобов'язань);

- інші фінансові доходи

Визнання та оцінка витрат

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

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

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Подання на нетто-основі прибутків та збитків

Компанія подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій, а саме:

- прибутки та збитки від курсових різниць,
- прибутки та збитки від переоцінки та реалізації фінансових інструментів таких як: фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, що є в наявності для продажу.

Податок на прибуток

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

Поточний податок на прибуток

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

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

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

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Компанія керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Компанія припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді їх списання.

Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал.

Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Компанії. Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням

Загальних зборів акціонерів у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

4.3 Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, Компанія застосовувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності за 2019 рік. Характер і вплив цих змін розглядається нижче.

Нові стандарти, які застосовуються в обов'язковому порядку підприємствами при підготовці фінансової звітності за МСФЗ, та вперше прийнятими у Європейському Союзі, станом на 31 грудня 2019 року та за період, що закінчився цією датою:

- ✓ ***МСФЗ 16 «Оренда»*** - згідно з § 3 МСФЗ 16 підприємство повинно застосовувати цей Стандарт до всіх видів оренди, включно з орендою активів за правом користування у суборенду. Підставою для визнання операцій оренди в обліку орендаря й орендодавця є договір оренди чи суборенди відповідного майна. Керуючись § 9 МСФЗ 16, договір є орендою або містить оренду, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію. Параграфами Б9 – Б31 Додатка Б установлено керівництво для визначення контракту як договору оренди чи договору, що містить оренду. Уклавши договір оренди або договір, що містить її компоненти, орендар за загальним правилом повинен ураховувати кожен компонент оренди в договорі як оренду окремо від неорендних компонентів. Компанія застосовує даний стандарт, оскільки має укладений договір оренди нежитлового приміщення. Станом на звітну дату є визнані зобов'язання щодо орендних платежів, а також активи, які представлені у формі права користування базовим активом протягом терміну оренди.
- ✓ ***МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»*** - Зміни в МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», які затверджені в жовтні 2017 року і набули чинності з 1 січня 2019 року, стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства й продиктовані чинністю ще одного стандарту — МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі в капіталі не застосовують, обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». До МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» додано параграф 14А та вилучено параграф 41. Також до стандарту було додано кілька спеціальних перехідних положень. Даний стандарт не має впливу на фінансову звітність.

✓ ***МСБО 19 «Виплати працівникам»*** - У лютому 2018 року Рада з МСБО затвердила деякі коригування до МСБО 19 «Виплати працівникам» під спільною назвою «Зміни пенсійного плану, скорочення або відшкодування», що стосуються двох окремих питань, поданих на розгляд Комітету з тлумачень МСФЗ. Хоча стандарт і до того моменту окреслював порядок обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам, не всі чітко усвідомлювали, як обліковувати зміни в них, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до підприємств наново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом.

При цьому підприємства повинні застосовувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних виплат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану. Це принципово новий момент в МСБО 19 «Виплати працівникам», який таких вимог до лютого 2018 року взагалі не містив. Даний стандарт не має впливу на фінансову звітність.

✓ ***КТМФЗ 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток»*** - Рада з МСБО затвердила це Тлумачення в червні 2017 року. Його головна сутність прозоро визначається самою назвою: МСБО 12 «Податки на прибуток» і до того моменту визначав, як відображати у звітності поточні чи відстрочені податки, однак не містив указівок, що робити суб'єктам господарювання в разі невизначеності щодо того, як сприйме податкова служба обраний ними підхід до обліку податків — чи буде він в її очах правомірним.

✓ ***МСБО 12 «Податки на прибуток»*** - МСБО 12 «Податки на прибуток» у новій редакції прояснив вимоги до визнання податкових наслідків у разі виплати дивідендів на момент визнання зобов'язань із виплати дивідендів. Тепер ці вимоги охоплюють усі податкові наслідки дивідендів. Даний стандарт не має впливу на фінансову звітність.

✓ ***МСБО 23 «Витрати на позики»*** - МСБО 23 «Витрати на позики» у новій редакції параграфа 14 уточнив процедуру розрахунку витрат, які дозволено капіталізувати, у разі залучення позик на загальні цілі. Даний стандарт не має впливу на фінансову звітність.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

5.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за період 12.08.2019 року по 31.12.2019 року був наступним:

	Програмне забезпечення	**Всього**
Первісна вартість		
на 12.08.2019р.	-	-
надійшло	34	34
вибуло	-	-
на 31.12.2019р.	34	34
Амортизація на 12.08.2019р.	-	-

нараховано	1	1
списано	-	-
на 31.12.2019р.	1	1
Балансова вартість:		
на 12.08.2019 р.	-	-
на 31.12.2019 р.	33	33

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2019 року. Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2019 року у Компанії немає. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

5.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за період 12.08.2019 року по 31.12.2019 року був наступним:

	Право користування активом (МСФЗ 16)	**Офісна техніка та обладнання**	**Всього**
Первісна вартість			
на 12.08.2019р.	-	-	-
надійшло	590	42	632
вибуло	-	-	-
на 31.12.2019р.	590	42	632
Амортизація на 12.08.2019р.	-	-	-
нараховано	74	1	75
списано	-	-	-
на 31.12.2019р.	74	1	75
Балансова вартість:			
на 12.08.2019 р.	-	-	-
на 31.12.2019 р.	516	41	557

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї основних засобів станом на 31.12.2019 року. Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2019 року у Компанії немає. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2019 року відсутні.

5.3. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за виданими авансами включає:

	12.08.2019	31.12.2019
Аванси	-	49
Резерв під очікувані кредитні збитки	(-)	(-)
Разом	**-**	**49**

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складається із авансових внесків:

- за договорами про надання послуг надання зв'язку - 1 тис. грн.;
- придбання основних засобів та нематеріальних активів - 48 тис. грн.;

Дебіторська заборгованість за виданими авансами погашення станом на 31.12.2019 року розподіляється наступним чином:

	31.12.2019	До 30 днів	Від 30 до 180 днів	Понад 180 днів
Аванси	49	49		

5.4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

	12.08.2019	31.12.2019
Українські гривні на поточних рахунках	-	-
Долар США (еквівалент) на поточних рахунках	-	6 230
РАЗОМ	**-**	**6 230**

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

5.5. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на звітні дати, власний капітал Компанії включає:

	12.08.2019	31.12.2019
Зареєстрований (пайовий) капітал	-	7 206
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	(967)
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-

Інші резерви	-	-
Всього	**-**	**6 239**

ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2019р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників.

Відповідно до зазначеної редакції статуту, станом на 31.12.2019 року зареєстрований капітал Компанії складає 7 206 тис.грн.

№ п/п	Назва учасника Компанії	Частка учасника Компанії у статутному капіталі Компанії			
		12.08.2019р.		31.12.2019р.	
		у тис.грн	у відсотках	у тис.грн	у відсотках
1.	ТЕМАНІЯ ЕНТЕРПРАЙЗИЗ ЛТД	-	-	7 206	100,00
ВСЬОГО:		**-**	**-**	**7 206**	**100,00**

Зміни у зареєстрованому капіталі за період з 12.08.2019 року по 31.12.2019 року

Протягом періоду з 12.08.2019 року по 31.12.2019 року, змін у зареєстрованому капіталі не було.

5.6. ІНШІ ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВЯЗАННЯ

Станом на звітну дату ця стаття балансу відображає зобов'язання, які нараховані згідно МСФЗ 16 «Оренда» при взяті на облік права з користування активом (оренда нежитлового приміщення). Інші довгострокові зобов'язання показують суму зобов'язань по договору оренди, які плануються погашатись після 12 місяців з дати складання звітності та складають суму 221 тис. грн.

5.7. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Станом на 31.12.2019 року поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	12.08.2019	31.12.2019
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	74
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	323
ВСЬОГО:	**-**	**397**

На звітну дату стаття балансу «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями» відображає зобов'язання, які нараховані згідно МСФЗ 16 «Оренда» при взяті на облік права з користування активом (оренда нежитлового приміщення) та планують погашатись протягом 12 місяців з дати складання звітності. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи,

послуги станом на 31.12.2019 року відображає заборгованість по орендним платежах за період жовтень-грудень 2019, яка планує бути погашеною протягом 30 днів з дати звіту.

5.8. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

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

	12.08.2019	31.12.2019
Забезпечення виплат відпусток	-	12

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

В звітному періоді Товариство не здійснювало діяльності з надання фінансових послуг.

Станом на звітну дату 31.12.2019 року дані за аналогічний період попереднього року відсутні у зв'язку з тим, що дата державної реєстрації Товариства 12.08.2019 року.

За період з 12.08.2019 року (дата державної реєстрації) по 31.12.2019 року Товариство отримало дохід від операційної курсової різниці, який відображений в складі іншого операційного доходу в сумі 253 тис. грн.

Витрати товариства враховуються відповідно до вимог бухгалтерського обліку та наказу про облікову політику за принципами нарахування та відповідності. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.

За період з 12.08.2019 року по 31.12.2019 року адміністративні витрати Товариства складають 373 тис.грн.:

- Матеріальні затрати – 3 тис.грн.;
- Витрати на оплату праці – 135 тис.грн.;
- Нарахування ЄСВ на заробітну плату – 27 тис. грн.;
- Нарахування амортизації (ОЗ, НА та право користування активом згідно МСФЗ 16) – 76 тис.грн.;
- Оренда – 40 тис.грн.;
- Консультаційні, інформаційні та інші послуги –92 тис.грн.

Станом на 31.12.2019 року до складу інших операційних витрат за звітний період включаються витрати від операційної курсової різниці на суму 638 тис.грн.

Станом на звітну дату 31.12.2019 року відображені фінансові витрати (відсотки нараховані) в сумі 27 тис.грн., які були нараховані у зв'язку зі застосуванням МСФЗ 16 «Оренда».

У статті витрат від операційної діяльності «Інші витрати» відображена сума курсових різниць, які утворились внаслідок формування статутного капіталу в сумі

182 тис.грн.

За звітний період фінансовим результатом є збиток у сумі 967 тис. грн.

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

Станом на звітну дату 31.12.2019 року дані за аналогічний період попереднього року відсутні у зв'язку з тим що дата державної реєстрації Товариства 12.08.2019 року.

В звітному періоді Товариство не мало надходжень грошових коштів.

Витрачання у результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів складається з:

- витрачання на оплату товарів, робіт, послуг - 135 тис. грн.;
- Витрачання на оплату праці – 99 тис. грн.;
- Витрачання на відрахування на соціальні заходи – 27 тис.грн.;
- Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів – 24 тис.грн.;
- Витрачання на оплату авансів – 49 тис.грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності за рік склав (334) тис.грн.

Стаття «Витрачання на придбання необоротних активів» в результаті інвестиційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у компанії складає 76 тис.грн. (придбання основних засобів та нематеріальних активів).

Стаття «Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів» відображає різницю між доходами від операційної різниці та іншими операційними витратами від курсових різниць та складає 384 тис.грн.

Показники	**31.12.2019 р**
Операційна діяльність:	
Витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг)	135
Витрачання на оплату праці	99
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	27
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	24
Витрачання на оплату авансів	49
Чистий рух коштів від операційної діяльності	*-334*
Інвестиційна діяльність:	
Витрачання на придбання необоротних активів	76

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	*-76*
Фінансова діяльність:	
Надходження від власного капіталу	7 024
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	*7 024*
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**6 614**
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	*-384*
Залишок коштів на кінець року	**6 230**

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року склав 7 206 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

Статутний капітал станом на 31.12.2019 року склав 7 206 тис. грн., сплачений повністю грошовими коштами:

Непокритий збиток станом на 31.12.2019 року згідно звіту про фінансові результати склав – 967 тис. грн.

Власний капітал станом на 31.12.2019 року склав 6239 тис. грн

9. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

- має контроль або спільний контроль над Компанією;

- має значний вплив на Компанію; або

- є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії.

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

- Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);

- Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);

- Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;

- Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;

- Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;

- Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);

- Особа, визначена в а) і має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

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

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

Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал. За період з 12.08.2019 року (дата державної реєстрації) по 31.12.2019 року станом на 31.12.2019 року пов'язаними сторонами Товариства є:

1. Учасник – ТЕМАНІЯ ЕНТЕРПРАЙЗИЗ ЛТД, ГРІВА ДІДЖЕНІ, БУД.115, ТРАЙДЕНТ СЕНТР, 3101, ЛІМАСОЛ, КІПР.

Кінцеві бенефіціарні власники (контролери) юридичної особи:

- Чечоткін Владислав Володимирович, 29.09.1978 року народження, Україна, 01103, м. Київ, Печерський район, Бульвар Дружби Народів, будинок 8 а, квартира 24;
- Чечоткіна Ірина Геннадіївна, 03.06.1979 року народження, Україна, 01103, м. Київ, Печерський район, Бульвар Дружби Народів, будинок 8 а, квартира 24.

2. Директор – Бірюк Микола Вікторович: директор з 12.08.2019 року, звільнено 03.10.2019 року, з 04.10.2019 року директор Товариства Богатирьов Дмитро Олегович.

Дивіденди за 2019 рік не оголошувалися та не виплачувалися.

За звітний період операції з пов'язаними сторонами пов'язані з нарахуванням та виплатою заробітної плати директору Товариства:

- 12.08.19 – 03.10.19 – Бірюк Микола Вікторович – 2 тис.грн.;
- з 04.10.19 Богатирьов Дмитро Олегович – 66 тис.грн..

Станом на 31.12.2019 року заборгованість із заробітної плати відсутня.

10. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

З моменту прийняття Податкового кодексу України у 2011 році, постійно приймаються зміни до нього, що змінюють (інколи кардинально) основні принципи оподаткування. Податкове, валютне та митне законодавство України часто

змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Українське податкове законодавство не містить чітких інструкцій з певних податкових питань. Іноді тлумачення Компанією таких невизначених податкових питань призводить до зменшення загальної податкової ставки по Компанії. Як зазначено вище, таке тлумачення податкового законодавства може надзвичайно ретельно перевірятися. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому.

Юридичні зобов'язання

Товариство не приймало участі в будь-яких суттєвих судових процесах за 2019 рік.

11.УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

А. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

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

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

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

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

Ринковий ризик включає:

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

Основним методом оцінки цінового та процентного ризику є аналіз чутливості.

Ризик процентної ставки.

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

Компанія не розкриває у примітках оцінку можливих коливань відсоткових ставок у зв'язку із тим, що частка депозиту у активах Компанії незначна, а значить відхилення також можливе лише у незначних розмірах.

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

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

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиницею у відповідності до політики, процедур та системі контролю, встановленими Компанією по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Кредитна якість покупця оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності дебіторської заборгованості включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості більш, ніж

на 1 день, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості покупців. Компанія здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально (по великим контрагентам), і резерву на зменшення корисності заборгованості, що оцінюються у сукупності (велика кількість малих дебіторів об'єднуються у однорідні групи). Компанія оцінює концентрацію ризика по відношенню до торгової дебіторської заборгованості, як низьку.

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

Валютний ризик

У зв'язку з можливою різкою зміною курсу грн. до дол США, а також негативною фінансовою політикою НБУ та політичною нестабільністю в Країні у майбутньому існує ймовірність зниження капіталу Товариства за рахунок валютних коливань.

Чутливість до змін валютних курсів	**Загальний вплив на прибуток / збиток**	**Загальний вплив на власний капітал**
Зміцнення долара США на 5%	312	312
Послаблення долара США на 5%	(312)	(312)

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існую будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни.

Політики ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

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

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

ризик ринкової ліквідності – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

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

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

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

B. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

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

C. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Компанії відносяться:

• ***стратегічний ризик*** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;

• ***ризик втрати ділової репутації*** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Компанії через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Компанії, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;

• ***ризик настання форс-мажорних обставин*** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

D. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

E. ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

Для управління ризиком ліквідності Компанія використовує наступні методи:

- обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на короткострокове кредитування.

12.УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

За період з 12.08.2019 року по 31.12.2019 року, Компанія не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37, крім поточного резерву невикористаних відпусток.

13.ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за 2019 рік після звітної дати не відбулося.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВО»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 12.08.2019 РОКУ ПО 31.12.2019 РОКУ
(у тисячах гривень)

Товариство планує розпочати фінансово-господарську діяльність в 2020 році згідно з отриманими ліцензіями.

Чи відбулися будь-які події після звітної дати, які могли би вплинути на фінансову звітність за звітний період:

Подія після 31.12.2019 року	Оцінка управлінського персоналу
и з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	ні
и були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через жежу або повінь	ні
и були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові оригування	ні
и планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	так

Директор **Богатирьов Д.О.**

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку **Плохута С.М.**

Звітність підтверджено
Директор
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
Марченко В.П.

УСЬОГО В ЦЬОМУ ДОКУМЕНТІ ПРОНУМЕРОВАНО,
ПРОШИТО, СКРІПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ ТА ПІДПИСОМ
"50 (п'ятдесят) АРКУШІВ

ДИРЕКТОР - АУДИТОР ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
МАРЧЕНКО В.П.