

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМІЛІ МАНІ"

Територія Україна

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності інші види кредитування

Середня кількість працівників 1 8

Адреса, телефон вулиця Дорогожицька, буд. 1, оф. 807, Шевченківський р-н р-н, м. Київ, 04119 0442246740

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)	2020	КОДИ
за ЄДРПОУ	40117839	8039100000
за КОАТУУ		240
за КВЕД		64.92

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	369	324
первісна вартість	1001	454	454
накопичена амортизація	1002	85	130
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	16	5
первісна вартість	1011	47	19
знос	1012	31	14
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	160 631	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	161 016	329
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 353	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	40 160	9
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	29 239	9 549
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	29 239	9 549
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	80	-
Усього за розділом II	1195	70 832	9 558
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	231 848	9 887

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 865	7 865
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	15 850	1 642
Неоплачений капітал	1425	(315)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	23 400	9 507
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	201 385	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 516	17
розрахунками з бюджетом	1620	799	360
у тому числі з податку на прибуток	1621	799	360
розрахунками зі страхування	1625	3	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1 613	3
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3 132	-
Усього за розділом III	1695	208 448	380
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	231 848	9 887

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП СОЧІНKOBA
ОЛЕНА
ЛЕОНІДІВНА
ЕП ВИШНЕВА
ВІКТОРІЯ
СЕРГІЇВНА

Сочінькова Олена Леонідівна

Вишнева Вікторія Сергіївна

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	10	01
40117839		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМПЛ МАНІ" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

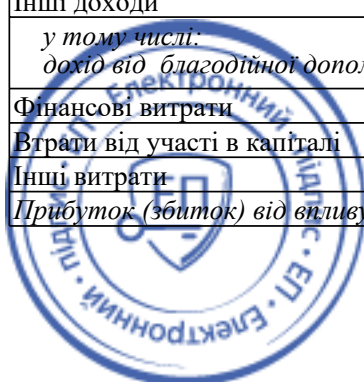
за Рік 2019 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	353 157	143 765
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	353 157	143 765
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 900)	(1 820)
Витрати на збут	2150	(13 501)	(14 564)
Інші операційні витрати	2180	(283 958)	(88 619)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	53 798	38 762
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 446	1 825
Інші доходи	2240	1	1 393
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(23 751)	(26 538)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	33 494	15 442
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(6 029)	(2 780)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	27 465	12 662
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	27 465	12 662

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	652	523
Відрахування на соціальні заходи	2510	138	113
Амортизація	2515	49	61
Інші операційні витрати	2520	423 384	104 306
Разом	2550	424 223	105 003

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

ОЛЕНА
ЛЕОНІДІВНА
ЕП ВИШНЕВА
ВІКТОРІЯ
СЕРГІЙВНА

Сочієнкова Олена Леонідівна

Вишнева Вікторія Сергіївна

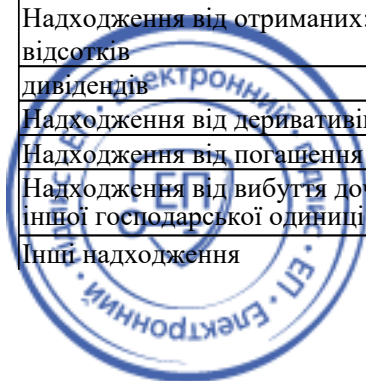




Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2019** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	77 988	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	312	-
Надходження від повернення авансів	3020	12 260	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 763	1 839
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	165	176
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	240 648	246 669
Інші надходження	3095	197 341	16 929
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(16 146)	(84)
Праці	3105	(525)	(431)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(144)	(109)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9 304)	(2 763)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6 468)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 836)	(3)
Витрачання на оплату авансів	3135	(31 404)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(76 907)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(74 869)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(150 040)	(254 329)
Інші витрачання	3190	(465)	(548)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	246 542	-67 520
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	684	-



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	684	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	315	-
Отримання позик	3305	260 395	248 330
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	461 780	132 901
Сплату дивідендів	3355	(38 964)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(26 882)	(24 145)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-266 916	91 284
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-19 690	23 764
Залишок коштів на початок року	3405	29 239	5 475
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	9 549	29 239

Керівник

Головний бухгалтер

ОЛЕНА
ЛЕОНІДІВНА

ВІКТОРІЯ
СЕРГІЙВНА

Сочіснкова Олена Леонідівна

Вишнева Вікторія Сергіївна



Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "СІМПЛ МАНІ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
40117829		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

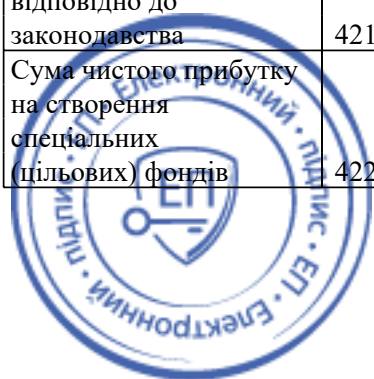
Звіт про власний капітал
за **Рік 2019** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 865	-	-	-	15 850	(315)	-	23 400
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 865	-	-	-	15 850	(315)	-	23 400
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	27 465	-	-	27 465
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(41 673)	-	-	(41 673)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	315	-	315
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(14 208)	315	-	(13 893)
Залишок на кінець року	4300	41865	-	-	-	1 642	-	-	9 507

Керівник

Головний бухгалтер

ОЛЕНА
ЛЕОНІДІВНА
ЕП ВИШНЕВА
ВІКТОРІЯ
СЕРГІЙВНА

Сочієнкова Олена Леонідівна

Вишнева Вікторія Сергіївна



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВ «СІМПЛ МАНІ»

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
(Нацкомфінпослуг)

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «СІМПЛ МАНІ» (компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звітних даних за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно та повно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2019 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, є Звітом про корпоративне управління.

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

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

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо

управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

Місцезнаходження

Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

ТОВ Аудиторська компанія «Кроу Україна»

04070, м. Київ, вул. Спаська, буд. 37

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Віталій Гавриш.

Партнер

Віталій Гавриш

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100594

м. Київ, Україна

24 березня 2020

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Організація Товариства та її основні види діяльності

Інформація про компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «СІМПЛ МАНІ» (далі – Товариство, Компанія) зареєстроване Шевченківською районною у місті Києві Державною адміністрацією 12.11.2015 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб за кодом ЄДРПОУ 40117839.

Компанія згідно із вимогами законодавства України є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої згідно із її Статутом є надання певних видів фінансових послуг, які здійснюються за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

Дата на номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб про включення до Єдиного державного реєстру: 12.11.2015р., № 1 074 102 0000 056992.

Як фінансова установа Компанія зареєстрована в Державному реєстрі фінансових установ 24.12.2015 за реєстраційним №13103271 (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК №680).

30.05.2017 Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, була видана ліцензія (розпорядження №2098) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

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

31.05.2017 Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, була видана ліцензія (розпорядження №814) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

- надання гарантій та поручительств; надання послуг з факторингу.

Відповідно до законодавства Компанія має право здійснювати такі види фінансових послуг:

- надання гарантій та поручительств;
- надання позик, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- факторинг.

В 2019 році Загальними зборами учасників (протокол №42 від 24.12.2019р.) затверджений Статут Компанії в новій редакції.

Зареєстрований статутний капітал Компанії станом на 31.12.2019 складає 7 864 583,33 грн.

Повністю сплачений грошовими коштами в національній валюті статутний капітал Компанії станом на 31.12.2019 складає 7 864 583,33 грн.

Учасниками та власниками Компанії станом на 31.12.2019р. є:

- МАКОВЕЦЬКИЙ ВАЛЕРІЙ СЕМЕНОВИЧ (ідентифікаційний код фізичної особи – 2232616912) – власник частки 23,04%, номінальною вартістю 1 812 000,00 грн.
- МАКОВЕЦЬКИЙ ОЛЕКСАНДР ВАЛЕРІЙОВИЧ (ідентифікаційний код фізичної особи –

ТОВ «СІМПЛ МАНІ»

фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019

(суми наведено в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

- 3300418536) – власник частки 0,96%, номінальною вартістю 75 500,00 грн.
- МОЛДАВСЬКИЙ ГЕННАДІЙ ГРИГОРОВИЧ (ідентифікаційний код фізичної особи – 2512509898) – власник частки 26%, номінальною вартістю 2 044 791,66 грн.
 - ПЕРЕПЕЛИЦЯ ВАСИЛЬ АНАТОЛІЙОВИЧ (ідентифікаційний код фізичної особи – 2491411696) – власник частки 24%, номінальною вартістю 1 887 500,00 грн.
 - ВИХОДЦЕВ ГЕННАДІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ (ідентифікаційний код фізичної особи – 2210106779) – власник частки 24%, номінальною вартістю 1 887 500,00 грн.
 - ВІКАНОВА ТЕТЯНА ІВАНІВНА (ідентифікаційний код фізичної особи – 2991216844) – власник частки 2%, номінальною вартістю 157 291,67 грн.

Місцезнаходження Компанії: 04112, м. Київ, вул. Дорогожицька, 1, офіс 807.

Середня кількість працівників Компанії за 2019 рік складає 4 особи.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Товариства не відбувалось.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску директором Компанії 25 лютого 2020 року.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень, без десяткових знаків.

2. Бізнес середовище в умовах якого Товариство здійснює діяльність

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

На тлі значного погіршення у 2014 - 2017 роках поточна політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Уряд України продовжує здійснювати комплексну програму структурної реформи, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

Слабкість національної валюти, яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенню до долара США з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни та високий рівень інфляції є ключовими ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому. Подальша підтримка з боку МВФ та інших міжнародних донорів залежить від збереження динаміки зазначених вище структурних реформ.

Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує ймовірність того, що справедлива вартість активів та прибутковність Товариства можуть знизитись.

3. Основи підготовки фінансової звітності

(а) Положення про відповідність

Фінансова звітність Товариства була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які опубліковані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

(б) Основа оцінки

Фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості, за винятком наявних для продажу фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю.

(с) Функціональна валюта та валюта подання даних фінансової звітності

Функціональною валютою Товариства є українська гривня, яка, маючи статус національної валюти України, відображає економічну сутність більшості операцій, що проводить Товариство та пов'язаних з цим обставин.

Товариство переводить статті в іноземній валюті у функціональну валюту та відображає в звітності вплив такого переведення наступним чином:

- (i) активи і зобов'язання перераховуються за курсом на звітну дату.
- (ii) доходи та витрати в кожному звіті про сукупні доходи або окремому звіті про прибутки та збитки переводяться за валютними курсами на дати операцій;
- (iii) усі остаточні курсові різниці визнаються в іншому сукупному прибутку.

Гривня також виступає валютою подання фінансової звітності.

Всі показники фінансової звітності округлюються до цілих тисяч гривень.

(d) Використання оцінок і суджень

Керівництво Товариства здійснює оцінки і припущення, які впливають на суми, відображенні у фінансовій звітності, при підготовці фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

Оцінки та здійсненні на їх основі припущення переглядаються на регулярній основі. Зміни в облікових оцінках визнаються в тому періоді, в якому ці оцінки переглядалися та в усіх наступних періодах, яких торкнулися зазначені зміни.

4. Основні положення облікової політики

Положення облікової політики, викладені нижче, застосовується послідовно до всіх періодів, поданих у даній фінансовій звітності.

(a) Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту Товариства за валютним курсом на дату здійснення операції. Монетарні статті, що відображені в іноземній валюті станом на звітну дату, перераховуються у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові статті в іноземній валюті, що обчислюються за історичною вартістю, перераховуються за обмінним курсом на дату операції. Негрошові статті в іноземній валюті, що обчислюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку грошових статей в іноземну валюту, належать визнанню у складі прибутку або збитку, за винятком різниць, що виникають при перерахуванні, наявних для продажу пайових інструментів, які визнаються у складі іншого сукупного доходу.

(b) Фінансові інструменти

Фінансовим інструментом є будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу в одній організації і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій організації.

і) Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як оцінювані надалі за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від характеристик передбачених договором грошових потоків за фінансовим активом та бізнес-моделі, що застосовується Товариством для управління цими активами. За винятком торгової дебіторської заборгованості, яка не містить вагомого компонента фінансування або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, Товариство спочатку оцінює фінансові активи за справедливою вартістю, збільшеною у випадку фінансових активів, які оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою. Торгова дебіторська заборгованість, яка не містить вагомого компонента фінансування або щодо якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди, визначеної відповідно до МСФЗ (IFRS) 15.

Для того щоб фінансовий актив можна було класифікувати і оцінювати за амортизаційною вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, необхідно, щоб договірні умови цього активу обумовлювали отримання грошових потоків, які є «суто платежами по рахунку основної суми боргу і відсотків» на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка називається SPPI-тестом і здійснюється на рівні кожного інструменту.

Бізнес-модель, яка використовується Товариством для управління фінансовими активами, описує спосіб, за яким Товариство управляє своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бізнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів або і того, і іншого.

Всі операції купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають поставки активів у строки, встановлюваний законодавством, або відповідно до правил, прийнятих на конкретному ринку (торгівля на стандартних умовах), визнаються на дату укладення угоди, тобто, на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання купити або продати актив.

Подальша оцінка

Для цілей подальшої оцінки фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (боргові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з подальшою рекласифікацією накопичених прибутків і збитків (боргові інструменти);
- фінансові активи, класифіковані за рішенням організації як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без подальшої рекласифікації накопичених прибутків та збитків в момент припинення визнання (пайові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (боргові інструменти)

Ця категорія є найбільш доречною для Товариства. Товариство оцінює фінансові активи за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і

- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, згодом оцінюються з використанням методу ефективної процентної ставки, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення. Прибутки або збитки визнаються в прибутку чи збитку в разі припинення визнання активу, його модифікації або знецінення.

До категорії фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, Товариство відносить торгіву дебіторську заборгованість, а також позику, видану асоційованим підприємством, і позику, надану члену ради директорів, що включені до складу інших необоротних фінансових активів.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (Боргові інструменти)

Товариство оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продаж фінансових активів; і
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

У разі боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, процентний дохід, переоцінка валютних курсів і збитки від знецінення або відновлення таких збитків визнаються в звіті про прибуток або збиток і розраховуються таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. Решта зміни справедливої вартості визнається у складі іншого сукупного доходу. У разі припиненні визнання накопичена сума змін справедливої вартості, визнана в складі іншого сукупного доходу, рекласифікується в складі чистого прибутку або збитку.

До категорії боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Товариство відносить інвестиції в боргові інструменти, які котируються, і включені до складу інших необоротних фінансових активів.

Фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (пайові інструменти)

Під час первісного визнання Товариство може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, класифікувати інвестиції в пайові інструменти як ті, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо вони відповідають визначенню власного капіталу згідно з МСБО (IAS) 32 «Фінансові активи: подання» і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Прибутки або збитки за такими фінансовими активами ніколи не рекласифікуються до складу прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в якості іншого доходу в звіті про прибутки або збитки, коли право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Товариство отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини вартості фінансового активу. В цьому випадку такі прибутки відображаються в складі іншого сукупного доходу. Інструменти капіталу, класифіковані на розсуд Товариства як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не оцінюються на предмет знецінення.

Товариство прийняла рішення, без права його подальшого скасування, віднести до цієї категорії інвестиції в некотирувані пайові інструменти.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, включає фінансові активи, утримувані для продажу, фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або фінансові активи, в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю. Фінансові активи класифікуються як призначені для реалізації, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включно з відокремленими вбудованими похідними інструментами, також класифікуються як призначені для реалізації, за винятком випадків, коли вони призначені на розсуд Товариства в якості ефективного інструменту хеджування. Фінансові активи, грошові потоки за якими не є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків, класифікуються і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від бізнес-моделі, що використовувалася. Незважаючи на критерії для класифікації боргових інструментів як тих, що оцінювалися за амортизаційною вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати боргові інструменти як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо така класифікація усуває або значно зменшує облікову невідповідність.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а чисті зміни їх справедливої вартості враховуються в звіті про прибуток або збиток.

До даної категорії відносяться похідні інструменти та інвестиції до котируваних пайових інструментів, які Товариство на свій розсуд не класифікувала, без права скасування, як ті що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Дивіденди за котируемими пайовими інструментам визнаються як інший дохід у звіті про прибутки та збитки, коли право на отримання дивідендів встановлено.

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, є фінансовим зобов'язанням або нефінансовим інструментом, відділяється від основного договору і враховується як окремий похідний інструмент, якщо: властиві йому економічні характеристики і ризики не є тісно пов'язаними з ризиками і характеристиками основного договору; окремий інструмент, який передбачає ті ж умови, що і вбудований похідний інструмент, відповідав би визначенню похідного інструменту; і гібридний договір не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні інструменти оцінюються за справедливою вартістю, а зміни їх справедливої вартості визнаються в прибутку чи збитку. Перегляд порядку обліку відбувається або в разі змін в умовах договору, що призводять до вагомих змін грошових потоків, які потрібні були б в іншому випадку, або в разі рекласифікації фінансового активу і його переведенню з категорії оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, який є фінансовим активом, не враховується окремо. Основний договір, який є фінансовим активом, необхідно класифікувати разом з вбудованим похідним інструментом як фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Припинення визнання

Фінансовий актив (або - де краще застосувати - частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися (тобто виключається з консолідованого звіту Товариства про фінансовий стан), якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
або
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; та або (а) Товариство передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або уклало транзитну угоду, воно оцінює, чи зберегло воно ризики і вигоди, пов'язані з правом власності, і, якщо так, в якому обсязі. Якщо Товариство не передало, але й не зберегло за собою практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передало контроль над активом, Група продовжує визнавати переданий актив у тій мірі, в якій вона продовжує свою участь в ньому. В цьому випадку Товариство також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Товариством.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою із наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми відшкодування, виплата якої може вимагатися від Товариства.

Знецінення фінансових активів

Товариство визнає оціночний резерв (забезпечення) під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по відношенню до всіх боргових інструментів, оцінюваних не по справедливій вартості через прибуток або збиток. ОКЗ розраховуються на основі різниці між усіма договірними грошовими потоками, що належать Товариству згідно договору, і всіма грошовими потоками, які Товариство очікує одержати, дисконтована з використанням первісної ефективної процентної ставки або її приблизного значення. Очікувані грошові потоки включають грошові потоки від продажу утримуваного забезпечення або від інших механізмів підвищення кредитної якості, які є невід'ємною частиною договірних умов.

ОКЗ визнаються в два етапи. У разі фінансових інструментів, за якими з моменту їх первісного визнання кредитний ризик значно не збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, які можуть виникнути внаслідок дефолтів, можливих протягом наступних 12 місяців (12-місячні очікувані кредитні збитки). Для фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання кредитний ризик істотно збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, очікуваних протягом строку дії цього фінансового інструменту, незалежно від строків настання дефолту (очікувані кредитні збитки за весь строк).

Відносно торгової дебіторської заборгованості і активів за договором Товариство застосовує спрощений підхід при розрахунку ОКЗ. Отже, Товариство не відслідковує зміни кредитного ризику, а замість цього на кожен звітну дату визнає оціночний резерв (забезпечення) під збитки в сумі, рівній очікуваним кредитним збиткам за весь строк. Товариство використовувала матрицю оціночних резервів, спираючись на свій минулий досвід виникнення кредитних збитків, скоригованих з урахуванням прогнозних факторів, специфічних для позичальників, і загальних економічних умов.

Відносно боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через ІСД, Товариство застосовує спрощення про низький кредитний ризик. На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є борговий інструмент інструментом з низьким кредитним ризиком, використовуючи всю обґрунтовану і підтверджуючу інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль. При проведенні такої оцінки Товариство переглядає внутрішній кредитний рейтинг боргового інструменту. Крім того, Товариство

вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику, якщо передбачені договором платежі прострочені більш ніж на 30 днів.

Товариство вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо передбачені договором платежі прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках Товариство також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що малоімовірно, що Товариство отримає, без урахування механізмів підвищення кредитної якості, всю суму решти виплат, передбачених договором. Фінансовий актив списується, якщо у Товариства немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування передбачених договором грошових потоків.

ii) Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні відповідно, як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити і позики, кредиторська заборгованість або похідні інструменти, класифіковані на розсуд Товариства як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні.

Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, з вирахуванням (у разі кредитів, позик і кредиторської заборгованості) витрат за угодою.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість, кредити та інші позики, включаючи банківські овердрафти, а також похідні фінансові інструменти.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації у такий спосіб:

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як (призначені) утримувані для продажу, якщо вони понесені з метою зворотної купівлі в найближчому майбутньому. Ця категорія також включає похідні фінансові інструменти, в яких Товариство є стороною за договором, не визначені за розсудом Товариства як інструменти хеджування в межах відносин хеджування, як вони визначені в МСФЗ (IFRS) 9. Виділені вбудовані похідні інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за винятком випадків, коли вони класифікуються на розсуд Товариства якості ефективного інструменту хеджування.

Прибутки або збитки за зобов'язаннями, призначеним для торгівлі, визнаються в звіті про прибутки або збитки.

Фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться до цієї категорії на дату первісного визнання та виключно при дотриманні критеріїв МСФЗ (IFRS) 9.

Кредити та позики

Після первісного визнання процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в прибутку чи збитку при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу витрат по фінансуванню в звіті про прибуток або збиток.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або строк його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про прибуток або збиток.

iii) Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи і фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума поданням в звіті про фінансовий стан, якщо є юридично захищене на даний момент право на взаємозалік визнаних сум і коли є намір провести розрахунок на нетто-основі, реалізувати активи та одночасно з цим погасити зобов'язання.

(с) Основні засоби

(i) Власні основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з кількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Амортизація

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом строку корисної служби окремих активів. Амортизація нараховується, починаючи з дати введення в експлуатацію, а для об'єктів основних засобів, створених безпосередньо Товариством - з моменту завершення будівництва об'єкту та його готовності до експлуатації.

Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів відображені наступним чином:

	<i>Роки</i>
Засоби зв'язку та комп'ютерне обладнання	2
Електронні прибори	4
Рекламне обладнання	4
Меблі	4
Інше	12
Інші необоротні (малоцінні) активи амортизуються в розмірі 100% у першому місяці їх використання.	

(i) Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи відображаються в фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються в вартості відповідного нематеріального активу.

Створений нематеріальний актив визнається лише в тому випадку, якщо існує висока ймовірність отримання від нього економічних вигід, що перевищує витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року та якщо витрати на його розробку можна достовірно оцінити. Створений Товариством нематеріальний актив визнається лише в тому випадку, якщо Товариство має технічні можливості, ресурси та наміри завершити його розробку та використовувати кінцевий продукт.

Наступні витрати, що відносяться до нематеріальних активів, капіталізуються лише тоді, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, що пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Амортизація нематеріальних активів нараховується за методом прямолінійного нарахування зносу протягом очікуваного строку їх корисного використання та відображається у складі витрат поточного періоду. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) не амортизуються.

Передбачуваний термін служби складає:	<i>Роки</i>
Інші нематеріальні активи	Не більше 10

(j) Знецінення

(i) Фінансові активи

Станом на кожен звітний дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, що оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у звіті про прибутки та збитки за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення.

Фінансовий актив вважається знеціненим, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первинного визнання активу відбулася подія, наслідком чого виявився збиток і що ця подія здійснила негативний вплив на очікуваний показник майбутніх потоків грошових коштів від даного активу, розмір якого можливо достеменно оцінити.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть відноситися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Товариством на умовах, які в інших випадках Товариством навіть не стали б розглядатися, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента, зникнення активного ринку для якого-небудь цінного паперу. Крім того, по відношенню до інвестиції в дольові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або довготривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості.

Ознаки, що є свідченням знецінення дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків їх погашення, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфелю.

Усі такі активи, розмір кожного з яких, що розглядається окремо, є значним, оцінюються на можливе знецінення в індивідуальному порядку. В тому випадку, якщо з'ясується, що перевірені окремо значні статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в

категорію таких, що утримуються до строків їх погашення, не є знеціненими, їх об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже мало місце, але ще не зафіксовано.

Статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строку їх погашення, розмір кожного з яких, що розглядається окремо, не є значним, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків погашення, що мають схожі характеристики ризиків.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Товариство аналізує історичні дані у відношенні ступеню ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, що скориговані з урахуванням токи зору керівництва у відношенні поточних економічних та кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, які можна було б очікувати, виходячи з історичних тенденцій.

У відношенні фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу, та приведеною вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за первинною ефективною ставкою проценту такого активу. Збитки визнаються у складі прибутків або збитків за період та відображаються на рахунку оціночного резерву, розмір якого вираховується з вартості дебіторської заборгованості. Проценти на знецінений актив продовжують нараховуватись. У випадку настання якої-небудь події, що приведе до зменшення розміру збитку від знецінення, відновлена сума, що раніше була віднесена на збитки від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих за категорією тих, що є в наявності для продажу, визнаються шляхом переносу у склад прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався у складі іншого сукупного прибутку та відображався в резерві змін справедливої вартості у складі власного капіталу.

Цей накопичений збиток від знецінення, що виключається зі складу іншого сукупного прибутку та включається до складу прибутку або збитку за період, є різницею між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми нарахованої амортизації та його поточною справедливою вартістю за вирахуванням всіх збитків від знецінення, що раніше визнавалися у складі прибутку або збитку за період. Зміна нарахованих резервів під знецінення, що викликані зміною вартості у часі, мають відобразитися у складі процентних доходів.

Якщо пізніше справедлива вартість знецінених боргових цінних паперів, що були класифіковані в категорію тих, що утримуються для продажу, збільшиться та таке збільшення можна віднести до якої-небудь події, що відбулася після визнання збитку від знецінення в складі прибутку або збитку за період, то сума, що була віднесена до збитку, відновлюється та визнається у складі прибутку або збитку за період. При цьому наступні відновлення справедливої вартості знецінених дольових цінних паперів, що класифіковані в категорії утримуваних для продажу, визнаються у складі іншого сукупного прибутку.

(ii) Нефінансові активи

Балансова вартість нефінансових активів Товариства, що відрізняються від запасів та відстрочених податкових активів, аналізується на кожному звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується розмір суми відповідного активу, що відшкодовується. У відношенні нематеріальних активів, що мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, розмір суми, що відшкодовується, розраховується на кожному звітну дату.

Розмір суми активу, що відшкодовується, або одиниці, що генерує потоки грошових коштів, є найбільша з двох сум: цінність використання цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж. При розрахунку цінності використання грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості коштів протягом часу та ризику, що є специфічними для даного активу. З метою проведення перевірки на предмет знецінення активи, що не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується прибуття грошових коштів в результаті використання відповідних активів, що продовжується, та це прибуття більшою частиною не залежить від прибуття грошових потоків, що генеруються іншими активами або групою активів.

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, що генерує потоки грошових коштів, до яких відноситься цей актив, виявляється вищим ніж його (її) вартість, що відшкодовується. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку за період.

У відношенні активів на кожен звітний період проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що розмір цього збитку належить зменшити або що його не потрібно більше визнавати. Суми, що списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються фактори оцінки, що використовувались при розрахунку відповідної суми, що відшкодовується. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони мали б відображатись, якби не був визнаний збиток від знецінення.

(к) Резерви

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан, коли Товариство має юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті подій, що відбулися і цілком імовірно, що відбудеться відтік економічних вигід для погашення зобов'язання. Якщо сума такого зобов'язання значна, то резерви визначаються шляхом дисконтування очікуваних майбутніх потоків грошових коштів з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку часової вартості коштів та, де це можна застосувати, ризику, що притаманні цьому зобов'язанню.

Забезпечення реструктуризації визнається, якщо Товариство затвердила детальний план реструктуризації і про проведення реструктуризації було оголошено публічно. Товариство не створює резерв для майбутніх операційних збитків.

(л) Оподаткування

Податок на прибуток включає в себе поточний податок на прибуток за рік та відстрочений податок на прибуток. Податок на прибуток відображається у звіті про прибутки і збитки в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, які відображаються у складі іншого сукупного прибутку або до операцій з власниками, які відображаються безпосередньо у складі власних коштів.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з очікуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяв за станом на звітний період, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів та зобов'язань, що визнаються для цілей їх відображення у фінансовій звітності та їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, пов'язаних з відображенням у фінансовій звітності гудвілу; різниць, що відносяться

до активів та зобов'язань, факт первинного відображення яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток, а також тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, у випадку, коли материнська компанія має можливість контролювати час реалізації вказаних різниць та існує впевненість в тому, що дані різниці не будуть реалізовані в найближчому майбутньому. Розмір відстроченого податку визначається, виходячи з податкових ставок, які будуть застосовуватися в майбутньому, в момент відновлення тимчасових різниць, базуючись на діючих або по суті введених в дію законах станом на звітну дату.

Вимоги за відстроченим податком відображаються в тому розмірі, який відповідає ймовірності того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, що є достатнім для того, щоб покрити тимчасові різниці, неприйнятні видатки за податками та невикористані податкові пільги. Розмір вимог за відстроченим податком зменшується в тому ступені, в якому не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

(m) Винагорода працівникам

При визначенні розміру зобов'язань у відношенні короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, відповідні витрати визнаються з урахуванням виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

У відношенні сум, що очікуються до виплат у якості премій або в рамках короткострокового плану виплат премій або участі в прибутках, визнається зобов'язання, якщо в Товаристві є діюче юридичне або передбачається сформоване зобов'язання по виплатам відповідних сум, що виникло в результаті здійснення співробітником своєї трудової діяльності в минулому та розмір цього зобов'язання можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

(n) Визнання доходів і витрат

Комісійні та інші доходи і витрати, як правило, відображаються відповідно до принципу нарахування на дату надання відповідної послуги. В тому випадку, якщо Товариство виступає в якості агента, а не виконавця угоди, виручка відповідає чистій сумі комісійних, що отримало Товариство.

Процентні доходи і процентні витрати відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Доходи у формі дивідендів визнаються у складі прибутку або збитку в той момент, коли у Товариства з'являється право на отримання відповідного платежу.

Прибутки та збитки від перерахунку залишків в іноземній валюті відображаються за нетто-основою.

Непроцентні витрати відображаються на дату отримання відповідних товарів та надання відповідних послуг, за виключенням випадків, коли витрати пов'язані з зобов'язанням, в результаті якого зобов'язання та відповідні витрати відображаються у фінансовій звітності.

(o) Звітність за сегментами

Операційний сегмент є компонентом Товариства, що бере участь в комерційній діяльності, від якої він отримує прибутки, або несе збитки (включаючи прибутки та збитки у відношенні операцій з іншими компонентами Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, що відповідає за прийняття операційних рішень при розподілу ресурсів між сегментами та при оцінці фінансових результатів їх діяльності та у відношенні до якого доступна фінансова інформація.

Товариство оцінює продуктивність операційних підрозділів на підставі прибутків і збитків до оподаткування.

5. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів і роз'яснень

Компанія вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» з 1 січня 2019 року.

У 2019 також були вперше застосовані деякі інші поправки до стандартів і роз'яснення, які не вплинули на фінансову звітність Компанії. Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 замінює МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». Стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали більшість договорів оренди в балансі. При переході на стандарт Компанія вирішила використати спрощення практичного характеру, що дозволяє не проводити повторний аналіз того, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди на 1 січня 2019р. Натомість на дату першого застосування застосувала стандарт тільки до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди із застосуванням МСБО (IAS) 17 і Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4. Компанія також вирішила використати звільнення від визнання для договорів оренди, термін оренди за якими на дату початку оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку (короткострокова оренда), а також для договорів оренди, в яких базовий актив має низьку вартість (оренда активів з низькою вартістю).

Орендар повинен застосовувати МСФЗ (IFRS) 16 до договорів оренди або ретроспективно щодо кожного попереднього звітного періоду, застосовуючи МСБО (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» (повний ретроспективний метод), або ретроспективно з визнанням сумарного ефекту на дату першого застосування (модифікований ретроспективний метод). Орендар повинен застосовувати обраний метод переходу послідовно відносно всіх договорів оренди, в яких він є орендарем.

Організація, яка вирішує застосовувати стандарт з використанням повного ретроспективного методу, повинна застосовувати вимоги МСФЗ (IFRS) 16 щодо кожного періоду, представленого у фінансовій звітності, з урахуванням особливих перехідних вимог щодо операцій продажу майна з подальшою орендою, укладених до дати першого застосування, і сум, раніше визнаних щодо об'єднань бізнесів. Перехідні вимоги, що стосуються операцій продажу майна з подальшою орендою і об'єднань бізнесів, не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Якщо організація використовує модифікований ретроспективний метод, порівняльна інформація не перераховується і сумарний ефект першого застосування стандарту визнається на дату його первісного застосування в якості коригування вступного нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу). Даний метод також передбачає ряд спрощень практичного характеру, недоступних при використанні повного ретроспективного методу.

В якості спрощення практичного характеру організація має право прийняти рішення не проводити повторний аналіз того, чи є існуючі договори в цілому або їх окремі компоненти за договорами оренди, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 16, на дату першого застосування (МСФЗ (IFRS) 16. Якщо організація вирішує використовувати це спрощення практичного характеру, договори, що не містять ознак оренди згідно з МСБО (IAS) 17 або Роз'ясненням КТМФЗ (IFRIC) 4 (наприклад, угоди про надання послуг), також не аналізуються повторно. Якщо організація вирішує застосувати спрощення практичного характеру, вона повинна застосовувати його до всіх угод, що діють на дату першого

застосування (тобто організації не дозволяється застосовувати це спрощення тільки щодо окремих договорів оренди), і розкрити цей факт.

Компанія виступає орендарем офісного приміщення відповідно до довгострокового господарського договору оренди нежитлового приміщення. Орендодавець практично спроможний замінити даний об'єкт оренди та може отримати економічну вигоду від такої заміни, тому Компанія у даному випадку не застосовувала МСФЗ 16 «Оренда». Загальна сума орендних платежів за цим договором відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

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

Роз'яснення розглядає порядок обліку податків на прибуток в умовах існування невизначеності щодо податкових трактувань, що впливає на застосування МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток». Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСБО (IAS) 12, а також не містить вимог, які відносяться до відсотків та штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення пояснює такі питання:

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

Компанія визначає, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями, і використовує підхід, який дозволяє з більшою точністю передбачити результат визначення невизначеності.

При застосуванні роз'яснення Компанія проаналізувала, чи є у неї будь-які невизначені податкові трактування. Дане роз'яснення не впливає на фінансову звітність Компанії.

Поправки МСФЗ (IFRS) 9 - «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням»

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за справедливою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (критерій «грошових потоків») і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив відповідає критерію «грошових потоків» незалежно від того, що деяка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО (IAS) 19 - «Внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою»

Поправки до МСБО (IAS) 19 розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення

зобов'язань за програмою відбувається протягом річного звітного періоду, організація повинна визначити вартість послуг поточного періоду стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, яка пропонується за програмою, і активи програми після даної події. Організація також повинна визначити чисту величину відсотків стосовно частини періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, з використанням чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропонувані за програмою, і активи програми після даної події, а також ставки дисконтування, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки в звітному періоді не проводилися операції, облік яких здійснюється відповідно до МСБО (IAS) 19.

Поправки до МСБО (IAS) 28 – «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та підприємства»

Поправки роз'яснюють, що організація повинна застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових вкладень в асоційовану організацію або спільне підприємство, до яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Дане роз'яснення має на увазі, що до таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків в МСФЗ (IFRS) 9. У поправках також зазначається, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованою організацією або спільним підприємством, або збитки від знецінення чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки відсутні розглянуті в них довгострокові вкладення в асоційовану організацію або спільне підприємство.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наводяться нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, в разі необхідності, з дати їх набуття чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Існує декілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності по відношенню до періодів, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому потрібно надати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовується до Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», які змінили визначення терміну «бізнес» і повинні допомогти організаціям визначити, чи є придбана сукупність видів діяльності та активів бізнесом або ні. Дані поправки уточнюють мінімальні вимоги до бізнесу, включають оцінку того, чи здатні учасники ринку замінити будь-який відсутній елемент, додають керівництво щоб допомогти організаціям оцінити, чи є придбаний процес значущим, звужують визначення бізнесу та віддачі, а також вводять необов'язковий тест на наявність концентрації справедливої вартості. Оскільки дані поправки застосовуються перспективно по відношенню до операцій або інших подій, які відбуваються на дату їх першого застосування або після неї, дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства на дату переходу.

Поправки до МСБО (IAS) 1 і МСБО (IAS) 8 – «Визначення суттєвості»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» і МСБО (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках і помилки» щоб узгодити визначення суттєвості в різних стандартах і роз'яснити деякі аспекти даного визначення. Згідно з новим визначенням «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, викривлення або маскуванню вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, що приймаються ними на основі даної фінансової звітності». Очікується, що поправки до визначення суттєвості значно не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 рр. (Випущені в грудні 2017 року)

Дані удосконалення включають такі поправки:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

У поправках пояснюється, що якщо організація отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, то вона повинна застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, що здійснюється поетапно, включаючи переоцінку раніш наявних часток участі в активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії через відсутність у неї подібних операцій в представлених періодах.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»

Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках якої є бізнес, оскільки цей термін визначений у МСФЗ (IFRS) 3. В поправках пояснюється, що в таких випадках раніше наявні долі участі даній спільній операції не переоцінюються.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії через відсутність у неї операцій, в рамках яких вона отримує спільний контроль.

МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток»

Поправки роз'яснюють, що податкові наслідки стосовно дивідендів в більшій мірі пов'язані з минулими операціями або подіями, які генерували прибуток для розподілу, ніж розподіл між власниками. Відповідно, Товариство повинно визнавати податкові наслідки стосовно дивідендів у складі прибутку або збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де Товариство первісно визнавала минулі операції або події.

Оскільки діюча політика Компанії відповідає вимогам поправок, їх застосування не вплинуло на фінансову звітність.

МСБО (IAS) 23 «Витрати на позики»

Поправки роз'яснюють, що Товариство повинно обліковувати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, у складі позик на загальні цілі, коли завершені практично всі роботи, необхідні для підготовки цього активу для використання за призначенням або продажу.

Діюча політика відповідає вимогам поправок, їх застосування не вплинуло на фінансову звітність Компанії.

Аналіз за сегментами

Товариство здійснює діяльність в одному географічному та бізнес сегменті.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2019 р.	На 31 грудня 2018 р.
Готівка	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	9 549	29 239
Грошові еквіваленти	-	-
Всього Гроші та їх еквіваленти	9 549	29 239

Гроші та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на банківських рахунках Компанії та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 30 днів, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

На 31 грудня 2019 у Компанії не існувало обмежень щодо використання грошових коштів.

Для цілей формування звіту про рух грошових коштів Компанія розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із діяльністю Компанії з надання фінансових послуг (факторингу та надання коштів у позику, у т.ч і на умовах фінансового кредиту).

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із придбанням та реалізацією необоротних активів, а також тих фінансових інвестицій, які не є складовою частиною еквівалентів грошових коштів.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із

діяльністю, що призводить до зміни розміру власного та позикового капіталу Товариства за рахунок залучення коштів від інших осіб.

7. Інші Фінансові активи

Інші Фінансові активи представлені:

<i>(в тисячах гривень)</i>	На 31 грудня 2019 р.	На 31 грудня 2018 р.
Інша поточна дебіторська заборгованість	40 160	9
Довгострокова дебіторська заборгованість	160 631	-
Інші оборотні активи	80	-
Всього Інші Фінансові активи	200 871	9

Дебіторська заборгованість-це інший непохідний фінансовий актив. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

До іншої поточної дебіторської заборгованості включена заборгованість за договорами надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, з терміном остаточного погашення від 3 до 12 місяців.

Довгостроковою дебіторською заборгованістю Компанія визнає заборгованість за договорами надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, з терміном остаточного погашення більше 12 місяців.

30.09.2019 Товариством був укладений договір факторингу з АТ «Альфа-Банк» (Фактор) щодо відступлення в повному обсязі права вимоги за кредитними угодами, укладеними Товариством. Загальний обсяг прав вимоги, які Товариство відступило АТ «Альфа-Банк» за цим договором складає 291 753 тис.грн.

8. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи представлені:

	Офісне та комп'ютерне обладнання	Меблі та інвентар	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Разом
<i>(в тисячах гривень)</i>					
Вартість на 31 грудня 2018 року					
Первісна вартість	9	11	27	454	501
Накопичений знос (амортизація)	(2)	(2)	(27)	(85)	(116)
Балансова вартість	7	9	-	369	386

Вибуття		11	18		29
Нарахована амортизація (знос)	(2)	(1)	(14)	(45)	(62)
Вартість на 31 грудня 2019 року					
Первісна вартість	9	11	27	454	501
Накопичений знос (амортизація)	(4)	(2)	(27)	(85)	(116)
Балансова вартість	5	-	9	369	385

За 2019 рік зміни методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів не відбувалося. Уцінка, дооцінка основних засобів в 2019 році не проводилась.

Основні засоби Компанії представлені у вигляді комп'ютерного обладнання, офісних меблів та засобів зв'язку. Протягом звітного періоду відбулося вибуття основних засобів групи меблі та інвентар.

Нематеріальні активи Компанії представлені правами користування програмним забезпеченням та комп'ютерними програмами. Програмне забезпечення використовується у діяльності Компанії для:

- приймання заявок від фізичних осіб, що бажають отримати кошти у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, автоматичну обробку введених даних, прийняття рішення про видачу чи відмову видачі кредиту, формування та друк для підписання документів;
- обліку договорів надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту.

9. Фінансові Зобов'язання

До складу фінансових зобов'язань Компанії відносяться:

(в тисячах гривень)	На 31 грудня 2019 р.	На 31 грудня 2018 р.
Розрахунки за короткостроковими кредитами банку	-	204 517
- у тому числі за нарахованими процентами за користування отриманими коштами	-	3 132
Всього Фінансові Зобов'язання	-	204 517

10. Інші Зобов'язання

До складу інших зобов'язань Компанії відносяться:

(в тисячах гривень)	На 31 грудня 2019 р.	На 31 грудня 2018 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	17	1 516
Розрахунки з податку на прибуток	360	799

ТОВ «СІМПЛ МАНІ»

фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019

(суми наведено в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Розрахунки зі страхування	-	3
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	3	1 613
Всього Інші Зобов'язання	380	3 931

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги представлена у вигляді заборгованості Компанії за отримані послуги.

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами представлена заборгованістю Компанії за надходженнями помилково сплачених коштів клієнтами за недіючими кредитними договорами та за кредитними договорами, проданими відповідно до договорів факторингу.

11. Власний капітал Компанії

Власний капітал Компанії складається з таких компонентів:

(в тисячах гривень)	На 31 грудня 2019 р.	На 31 грудня 2018 р.
Зареєстрований статутний капітал	7 865	7 7865
Неоплачений капітал	-	(315)
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 642	15 850
Всього власний капітал	9 507	23 400

Формування статутного капіталу Товариства здійснюється виключно грошовими коштами відповідно до вимог чинного законодавства.

Учасниками та власниками Компанії станом на 31.12.2019р. є:

- МАКОВЕЦЬКИЙ ВАЛЕРІЙ СЕМЕНОВИЧ (ідентифікаційний код фізичної особи – 2232616912) – власник частки 23,04%, номінальною вартістю 1 812 000,00 грн.
- МАКОВЕЦЬКИЙ ОЛЕКСАНДР ВАЛЕРІЙОВИЧ (ідентифікаційний код фізичної особи – 3300418536) – власник частки 0,96%, номінальною вартістю 75 500,00 грн.
- МОЛДАВСЬКИЙ ГЕННАДІЙ ГРИГОРОВИЧ (ідентифікаційний код фізичної особи – 2512509898) – власник частки 26%, номінальною вартістю 2 044 791,66 грн.
- ПЕРЕПЕЛИЦЯ ВАСИЛЬ АНАТОЛІЙОВИЧ (ідентифікаційний код фізичної особи – 2491411696) – власник частки 24%, номінальною вартістю 1 887 500,00 грн.
- ВИХОДЦЕВ ГЕННАДІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ (ідентифікаційний код фізичної особи – 2210106779) – власник частки 24%, номінальною вартістю 1 887 500,00 грн.
- ВІКАНОВА ТЕТЯНА ІВАНІВНА (ідентифікаційний код фізичної особи – 2991216844) – власник частки 2%, номінальною вартістю 157 291,67 грн.

Згідно з рішенням Загальних Зборів учасників Товариства від 20.12.2019 був розподілений чистий прибуток Товариства за результатами фінансово-господарської діяльності 2016р.,2017р.,2018р.,2019р. та вирішено нарахувати та виплатити дивіденди учасникам Товариства в розмірах, пропорційних частці кожного учасника. Загальний розмір чистого прибутку Товариства, що розподілений між

учасниками Товариства склав 41 673 тис.грн.

12. Доходи та витрати Компанії

До складу доходів Компанії відносяться:

<i>(в тисячах гривень)</i>	2019 рік	2018 рік
Дохід від операційної діяльності:	353 157	143 765
Інші фінансові доходи	3 446	1 825
- у тому числі відсотки за розміщення коштів на рахунках в банку	3 446	1 825
Інші доходи	1	1 393
Всього Доходи	356 604	146 983

Доходи від операційної діяльності складаються з процентів за користування кредитами, наданими клієнтам. Інші фінансові доходи Компанія отримала у вигляді відсотків за розміщення коштів на рахунках в банках.

До складу витрат Компанії відносяться:

<i>(в тисячах гривень)</i>	2019 рік	2018 рік
Адміністративні витрати	1 900	1 820
Витрати на збут	13 501	14 564
Інші операційні витрати	283 958	88 619
Фінансові витрати	23 751	26 538
Всього Витрати	323 110	131 541

До інших операційних витрат Компанія відносить витрати на формування резерву сумнівних боргів за дебіторською заборгованістю. За звітний рік Компанією понесені витрати на формування резерву сумнівних боргів у сумі, за наявною дебіторською заборгованістю та визнано збитки від продажу права грошової вимоги до боржників на умовах факторингу у сумі
Фінансові витрати складаються з витрат по обслуговуванню отриманих Компанією короткострокових кредитів.

13. Податок на прибуток

<i>(в тисячах гривень)</i>	2019 рік	2018 рік
Поточний податок на прибуток	6 029	2 780
Відстрочений податок на прибуток	-	-
Витрати (доходи) з податку на прибуток	6 029	2 780

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації.

Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток в 2019 і 2018 роках становить 18%.

Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована.

У зв'язку зі зміною з 01.01.2015 р. національного податкового законодавства Товариство повинно визначати податок на прибуток на підставі фінансової звітності за МСФЗ і тому тимчасові податкові різниці при цьому не виникають.

Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

(в тисячах гривень)	2019 рік	2018 рік
Прибуток до оподаткування	33 494	15 442
Нормативна ставка	18%	18%
Обчислена сума податку	6 029	2 780
Сторнування відстрочених податкових активів(зобов'язань)	-	-
Витрати (доходи) з податку на прибуток	6 029	2 780

14. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Далі наведено методи оцінки які використовує Товариство при визначенні справедливої вартості:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних

ТОВ «СІМПЛ МАНІ»

фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019

(суми наведено в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

Справедлива вартість фінансових інструментів Компанії приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Клас активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2019	2018	2019	2018
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 549	29 239	9 549	29 239
Дебіторська заборгованість	-	200 791	-	200 791
Інші оборотні активи	-	80	-	80
Поточні зобов'язання	-	204 517	-	204 517

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

15. Управління ризиками

Функція управління ризиками здійснюється Товариством по відношенню до фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків.

Фінансові ризики включають кредитний ризик, ринковий ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є: 1) визначення лімітів ризику; 2) переконання, що схильність до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Кредитний ризик. Товариство бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Товариства контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі.

Керівництво Товариства аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Загальна схильність до кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів.

Ринковий ризик. Товариство бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик пов'язаний з (а) валютним ризиком, (б) процентним ризиком і (в) ціновим ризиком. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті.

Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Чутливості до ринкових ризиків включені нижче, засновані на зміні факторів, утримуючи всі інші фактори постійними. На практиці це навряд чи відбудеться і зміни в деяких факторах можуть бути пов'язані - наприклад, зі зміною процентної ставки і зміною курсів валют.

Товариство не володіє фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою і відповідно процентний ризик відсутній.

Товариство не володіє фінансовими активами, ціна яких залежить від ринкових умов. Відповідно, ціновий ризик відсутній.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Товариство має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Товариство реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування. Портфель ліквідності Товариства включає грошові кошти.

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому з одночасною максимізацією прибутку засновників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру капіталу.

Аналіз фінансових активів та зобов'язань по термінах, що залишилися до погашення

<i>На 31 грудня 2018 року</i>	<i>На вимогу</i>	<i>До 3х місяців</i>	<i>Від 3 до 12 місяців</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Більше 5 років</i>	<i>Всього</i>
Активи						
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	40 160	-	-	40 160
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	160 631	-	160 631
Інші оборотні активи	-	80	-	-	-	80
Гроші та їх еквіваленти	29 239	-	-	-	-	29 239
Разом Активи	29 239	-	40 160	160 631	-	230 110
Зобов'язання						
Короткострокові кредити банків	-	50 000	151 385	-	-	201 385
Нараховані проценти за отриманими короткостроковими кредитами	-	3 132	-	-	-	3 132
Разом Зобов'язання	-	53 132	151 385	-	-	204 517
<i>На 31 грудня 2019 року</i>	<i>На вимогу</i>	<i>До 3х місяців</i>	<i>Від 3 до 12 місяців</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Більше 5 років</i>	<i>Всього</i>
Активи						
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	9	-	9
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	9 549	-	-	-	-	9 549
Разом Активи	9 549	-	-	9	-	9 558
Зобов'язання						
Короткострокові кредити	-	-	-	-	-	-

Разом Зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
--------------------	---	---	---	---	---	---	---

16. Управління капіталом

Компанія управляє структурою свого капіталу і коригує її у світлі змін в економічних умовах та характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. З метою підтримання або зміни структури капіталу Компанія може скоригувати суму дивідендів, що виплачуються учасникам, повернути капітал учасникам.

17. Операції з пов'язаними сторонами

Товариство під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами. Операції з пов'язаними сторонами здійснювались Компанією на загальних підставах. До таких операцій віднесені операції з фізичними особами або суб'єктами господарювання, пов'язаними з Компанією, що складає цю фінансову звітність.

Протягом 2019 року проводились операції з пов'язаними особами:

Виплата дивідендів учасникам Товариства:

Маковецький В.С. 8 977 252,90 грн.

Маковецький О.В. 374 052,20 грн.

Молдавський Г.Г. 10 130 580,53 грн.

Перепелиця В.А. 9 351 305,11 грн.

Виходцев Г.А. 9 351 305,11 грн.

Віканова Т.І. 779 275,43 грн.

Винагорода ключового управлінського персоналу (директора Компанії) відображена у складі адміністративних витрат та за 2019 рік склала 158 213 тис. грн., за 2018 рік – 60 тис. грн.

18. Події, що відбулися після звітної дати

Події після звітної дати, що вимагають розкриття у фінансовій звітності, не відбувалися.

Директор

Сочієнкова О.Л.

Головний бухгалтер

Вишнева В.С.