

## **З В І Т  Н Е З А Л Е Ж Н О Г О  А У Д И Т О Р А**

**НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

***Національній комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.***

***Власникам та керівництву***

***ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Є-ПЕЙ»***

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

***ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Є-ПЕЙ»***

***станом на 31.12.2018р.***

#### **Думка із застереженням**

Ми, провели аудит фінансової звітності ТОВ «Є-ПЕЙ», що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р. та відповідних звітів: звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звіту про власний капітал за 2018 рік, а також зі стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та приміток.

***На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «Є-ПЕЙ» на 31 грудня 2018 р. та його фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).***

## Основа для думки із застереженням

У Звіті про фінансовий стан Товариства статті «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» та «Іншої поточної дебіторської заборгованості» потребує зменшення відповідно на 700,0 тис. грн. та на 1 030,2 тис.грн.

Управлінський персонал не визнав справедливую вартість даної заборгованості, як передбачають Міжнародні стандарти фінансової звітності, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Якби управлінський персонал визначив дані статі по справедливій вартості, то балансову вартість даних статі балансу слід було б зменшити на загальну суму 1730,2 тис. грн., та це впливає на нерозподілений прибуток та власний капітал станом на 31.12.2018 року в сумі – 1730,2 тис. грн.

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 **ТОВ «Є-ПЕЙ»**, згідно з етичними вимогами, застосованими в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданих Радою з Національних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*), до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### Ключові питання аудиту

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

<b>Чому ми вважаємо, що це є важливими ключовими питаннями під час нашого аудиту</b>	<b>Що було зроблено протягом аудиту та результати аудиторських процедур</b>
1. Питання безперервності діяльності, які не є настільки значущими, включені у розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»	Ми провели аудиторські процедури по визнанню безперервної діяльності товариства. Аудитор вважає доречним отримані особливі письмові запевнення, для підтвердження аудиторських доказів, отриманих стосовно планів управлінського персоналу щодо майбутніх заходів у зв'язку з оцінкою безперервності діяльності та здійсненності цих планів, та вони розкриті в примітках до фінансової звітності в розділі 2.
2. Здійснення істотних операцій з активами (істотною операцією з активами вважати операцію, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату	Проведеними аудиторськими процедурами нами не було встановлено операцій, обсяг яких вище ніж 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату.

Чому ми вважаємо, що це є важливими ключовими питаннями під час нашого аудиту	Що було зроблено протягом аудиту та результати аудиторських процедур
3. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання	У рамках процедур оцінювання ризиків і пов'язаних дій, ми виконали аудиторські процедури, для отримання інформації, необхідної для виявлення ризиків суттєвого викривлення у зв'язку з відносинами і операціями з пов'язаними сторонами, звернулися із запитом до управлінського, а також виконали інші процедури оцінювання ризику персоналом. Значних операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі звичайного перебігу господарської діяльності суб'єкта господарювання в Товаристві не було, та це описано в примітках до фінансової звітності в розділі 19

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, складеної відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840 «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу».

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, 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

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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття 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 відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Нами наводиться опис питань та висновки, яких дійшов аудитор щодо іншої додаткової інформації, як того вимагають р. П п.п 4.3 Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених рішенням НЦКФП від 26.02.2019р.№ 257

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЮРИДИЧНУ ОСОБУ:

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Є-ПЕЙ"
Скорочене найменування підприємств	ТОВ "Є-ПЕЙ"
Код ЄДРПОУ	36495136
Юридична адреса підприємства	Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Гоголя, буд. 15, офіс 308
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб ФОП	1 224 102 0000 046548 від 27.05.2009
Вид діяльності по КВЕД-2010	63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність; 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (основний)
Середня кількість працівників Товариства протягом звітної періоду	34
Ліцензії	Надання послуг з факторингу від 07.09.2017р.
Ліцензії НБУ	На переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 04.06.2014р №10

Фінансова компанія дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, так як в неї відсутня ліцензія на такі послуги.

Згідно отриманої інформації від ТОВ «Є-ПЕЙ» по питанню відповідності орендованого приміщення, в якому проводиться обслуговування клієнтів, до державних будівельних норм, правил і стандартів, у аудиторів відсутнє документальне підтвердження фахівця по даному питанню.

Відокремлених підрозділів не має.

ТОВ «Є-ПЕЙ» забезпечує зберігання грошових коштів за допомогою інкасаторської служби, які здають грошові кошти в касу Товариства з подальшим внесенням виручки на рахунки фінансової установи. Відповідно як того вимагають законодавство щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148. Товариство забезпечує зберігання документів та має необхідні засоби безпеки, зокрема охорону сигналізацію та цілодобову охорону.

Директор та головний бухгалтер пройшли курси в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про що є видані свідоцтва Нацкомісії.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на веб-сайті (<http://e-pay.com.ua/>). Інформація є загальнодоступною для споживачів в обсязі передбаченому законодавством та у разі внесення змін актуалізується.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 10, 15, 18, 19

Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2019 року до дати цього звіту, не відбувалися.

**Розкриття інформації (опис) у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.**

### Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Товариства станом на 01 січня 2018 року та на 31 грудня 2018 року складалася з:

<i>В тисячах гривень</i>	<b>31.12.2017 р.</b>	<b>31.12.2018р.</b>
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	986	1 113
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1	10
Інша поточна дебіторська заборгованість	12 167	15 556
<b>Ітого:</b>	<b>13 154</b>	<b>16 679</b>

В складі іншої поточної дебіторської заборгованості враховуються гарантійні платежі згідно договорів про прийом платежів та переказ коштів, а також заборгованість договором купівлі-продажу цінних паперів (ТОВ УКРПЕЙСЕРВІС на суму 5 000 тис. грн.). Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги складається з фінансових послуг за договорами про переказ коштів. Товариство не скористалось вимогами МСФЗ № 9 «Фінансові інвестиції» при нарахування дисконтування, так як строк закінчення грудень 2020 року, що зменшує вартість даної статті на 1030,2 тис. грн.

Резерв під знецінення Товариством не нараховувався.

Товариством не нараховувався резерв під знецінення дебіторської заборгованості, що на думку аудитора, не відповідає вимогам МСБО 9 «Фінансові інструменти». Якби управлінський персонал визначився з даною статтею за чистою реалізаційною вартістю дебіторської заборгованості, то стаття «Інша поточна дебіторська заборгованість» в балансі станом на 31.12.2018р. була б зменшена на суму сформованого резерву 700,0 тис. грн.

### Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

Найменування статей балансу	<b>31.12.18</b>	<b>31.12.17</b>
Грошові кошти на поточних рахунках у банку	12 825	10 982
Грошові кошти в дорозі в національній валюті	115 390	58 601
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>128 215</b>	<b>69 583</b>

Залишок коштів станом на 31.12.2018р. збільшився на 58 632 тис.грн. проти початку року, станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року оборотів та залишків в касі, по валютних рахунках Товариство не має.

*На думку аудитора, за винятком питань про які йдеться в параграфі «Основа для думки із застереженням», інформація щодо визнання, класифікації та оцінки за видами активів станом на 31.12.2018р. у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності.*

### Власний капітал

Компоненти власного капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, складають:

<b>Статті</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>
Зареєстрований( пайовий) капітал	5 010	5 010
Капітал у дооцінках	-	-
Резервний капітал	258	389

Статті	31.12.2017	31.12.2018
Нерозподілений прибуток	4 864	7 361
<b>Усього власний капітал</b>	<b>10 132</b>	<b>12 760</b>

У Звіті про фінансовий стан Товариства вартість «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» та «Іншої поточної дебіторської заборгованості» потребує коригувань на загальну суму 1730 тис.грн.

Управлінський персонал не визнав справедливую вартість даної заборгованості, як передбачають Міжнародні стандарти фінансової звітності, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Якби управлінський персонал визначив дані статтю по справедливій вартості, то балансову вартість даних статей слід було б зменшити на загальну суму 1730,2 тис. грн., та це впливає на нерозподілений прибуток та власний капітал станом на 31.12.2018 року в сумі – 1730,2 тис. грн.

### Статутний капітал

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал становив 5010 тис. грн. і складається з внесків засновників виключно грошовими коштами у розмірі 100%. Статутний капітал сплачений засновниками у повному обсязі.

Учасник	Серія та номер паспорта	ідентифікаційний номер	Розмір частки, %	Розмір частки, грн.
Сігалов Ігор Юрійович	паспорт АЕ №716310, виданий 24.07.1997 року Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області	2873212034	50	2505000.00
Сігалов Максим Юрійович	паспорт АН №643606, виданий 08.11.2007 року Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області	3107622030	50	2505000.00
<b>Всього</b>			<b>100</b>	<b>5010000.00</b>

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи: Сігалов Ігор Юрійович та Сігалов Максим Юрійович.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу, учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Учасники мають право отримувати дивіденди, які оголошено, і мають право розподілу чистого прибутку на Загальних зборах засновників. Протягом звітного періоду, який закінчився 31 грудня 2018 року, Товариство не оголошувала дивідендів.

### Нерозподілений прибуток

На початок звітного періоду накопичений прибуток Товариства складав 4864 тис. грн. На кінець звітного періоду накопичений прибуток Товариства складає 7361 тис. грн.

За результатами звітного 2018 року Товариство отримало чистий прибуток в сумі 2 628 тис. грн.

### Облік зобов'язань

Загальна сума зобов'язань на Товаристві станом на 31.12.18 року складає 132 235 тис. грн., що на 99 % складається з поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги (оренда ПТКС, обробка інформаційних даних, послуги за прийняті платежі).

*На думку аудитора, за винятком питань про які йдеться в параграфі «Основа для думки із застереженням», інформація про зобов'язання станом на 31.12.2018р. у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності.*

## Аналіз фінансового стану Товариства станом на 31.12.2018 р.

№ з/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2017	на 31.12.2018
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	1,14	1,10
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	1,14	1,10
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	0,96	0,97
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,12	0,09
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695)	> 1,0	0,14	0,10

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці можна зробити висновок, що за 2018 рік всі показники знаходяться в межах нормативного значення або значно його перевищують.

**К<sub>1</sub> = 1,10** цей показник характеризує, наскільки обсяг поточних зобов'язань можливо погасити за рахунок мобілізованих оборотних активів. Логіка розрахунку цього показника полягає в тому, що оборотні активи повинні бути повністю переведені в грошові кошти протягом одного року, а поточні зобов'язання також повинні бути погашені протягом року.

**К<sub>2</sub> = 1,10** коефіцієнт швидкої ліквідності вище нормативного значення, це свідчить про те, що у Товариства достатньо оборотного капіталу, який може бути використаний для погашення своїх короткострокових зобов'язань. Але по відношенню до попереднього року відбулося зменшення показника загальної ліквідності, це пов'язано з тим, що темп приросту оборотних активів нижче приросту поточних зобов'язань.

**К<sub>3</sub> = 0,97** цей показник характеризує можливість погашення поточних зобов'язань Товариства за рахунок високоліквідних активів – грошових коштів та поточних фінансових вкладень. Рівень коефіцієнту абсолютної ліквідності знаходиться у межах нормативного значення, що свідчить про здатності Товариства гасити свої зобов'язання за рахунок грошових коштів і очікуваних надходжень. Це є однією з умов платоспроможності Товариства.

**К<sub>4</sub> = 0,09** коефіцієнт фінансової стійкості або незалежності характеризує структуру джерел фінансування ресурсів Товариства, ступінь фінансової стійкості і незалежності Товариства від зовнішніх джерел фінансування діяльності. Чим вище значення цього коефіцієнту, тим більш фінансово стійким, стабільним та більш незалежним від зовнішніх кредиторів є Товариство. На практиці доведено, що загальна сума заборгованості не повинна перевищувати суму власних джерел фінансування, тобто, джерела фінансування Товариства (загальна сума капіталу) повинні бути хоча б наполовину сформовані за рахунок власних коштів. Показник коефіцієнта нище оптимального значення, що свідчить про не достатній рівень фінансової стійкості (незалежності).

**К<sub>5</sub> = 0,10** значення коефіцієнту фінансової стабільності вказує на те, що власного капіталу і забезпечень у Товариства не достатньо для погашення 100% зобов'язань.

### Основні дані про аудитора (аудиторську фірму)

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Професіонал»

Код ЄДРПОУ 30992563.



Місцезнаходження: 49070, м. Дніпро, вул. Воскресенська (Леніна), буд.1-А, корпус 2, кв.30

Телефон: 0676334871

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 25.05.2000р. № 1 224 120 0000 002447.

Підприємство зареєстровано в реєстрі № 3 до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 2359, яке розміщено на сайті Аудиторської Палати України.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 2403 чинне до 31.12.2023р. видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 20.09.2018р. № 365/5.

Директор – Капустіна В.Ю., Сертифікат аудитора серії А № 004216, виданий від 25.04.2000 року Аудиторською Палатою України № 89, зареєстрований в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в розділі «Аудитори» за номером 100989 на сайті Аудиторської Палати України, проходження курсів за програмою «Ринки фінансових послуг в Україні», свідоцтво АПУ № 1940 від 22.12.2016 р.

Аудиторську перевірку провів незалежний аудитор: Міщенко Тетяна Іванівна, сертифікат аудитора №004477, виданий рішенням АПУ від 26.12.00 №97, номер реєстрації в реєстрі аудиторів на сайті АПУ 100985

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:**

- дата та номер договору на проведення аудиту: №39/03- ФК -2019 від «08» березня 2019 року
- дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 08.03.2019р по 08.04.2019р.

**Партнер завдання з аудиту,  
результатом якого є цей звіт  
незалежного аудитора**

**Міщенко Тетяна Іванівна**

Сертифікат аудитора №004477,  
виданий рішенням АПУ від  
26.12.00 №97,  
номер реєстрації в реєстрі аудиторів  
на сайті АПУ 100985

**Директор ПП АФ «Професіонал»**

**Капустіна Віра Юрївна,**  
сертифікат аудитора серія А №004216,  
виданий рішенням АПУ 25.04.00 №89,

номер реєстрації в реєстрі аудиторів  
на сайті АПУ 100989

**Адреса аудитора:**

Від імені Аудиторської фірми  
ПП АФ «Професіонал»: м. Дніпро,  
вул. Воскресенська (Леніна), будинок1-А, корпус 2, кв.30  
08.04.2019р.

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "С-ПЕЙ"

Територія : Дніпро

Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності : інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

Середня кількість працівників: 34

Адреса, телефон: вулиця Гоголя, буд. 15, оф. 308, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку «√» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

2018|12|31

36495136

1210100000

240

66.19

-

√

## БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

на 31 грудня 2018 року

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	2	1
первісна вартість	1001	28	28
накопичена амортизація	1002	26	27
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	8	6
первісна вартість	1011	65	76
знос	1012	57	70
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>10</b>	<b>7</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	986	1 113
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
з бюджетом	1135	2	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1	10
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12 167	15 556
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	69 583	128 215
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	10 982	12 825
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах, у тому числі в:	1180	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	86	93
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>82 825</b>	<b>144 988</b>
<b>III. Необоротні активи та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>82 835</b>	<b>144 995</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 010	5 010
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	258	389
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 864	7 361
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Видучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>10 132</b>	<b>12 760</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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, у тому числі:	1530	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	72 666	132 064

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
розрахунками з бюджетом	1620	37	132
у тому числі з податку на прибуток	1621	36	131
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	39
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>72 703</b>	<b>132 235</b>
<b>IV. зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>82 835</b>	<b>144 995</b>

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

Керівник _____ (підпис)	Сігалов Ю.М. (ініціали, прізвище)
Головний бухгалтер _____ (підпис)	Іванова І.В. (ініціали, прізвище)

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "Є-ПЕЙ"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ

2018|12|31

36495136

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

за 2018 рік

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	134 310	83 268
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 13 321 )	( 14 039 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( - )	( - )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	120 989	69 229
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	796	145
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 118 576 )	( 67 978 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( - )
витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	( - )	( - )
витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	( - )	( - )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	3 209	1 396
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 4 )	( 5 )
прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування</b>			
прибуток	2290	3 205	1 391
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( 577 )	( 250 )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	2 628	1 141
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>2 628</b>	<b>1 141</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні витрати	2500	7	4
Витрати на оплату праці	2505	675	532
Відрахування на соціальні заходи	2510	146	112
Амортизація	2515	14	9
Інші операційні витрати	2520	131 055	81 360
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>131 897</b>	<b>82 017</b>

## 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	-	-
Скорегована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток, що приходиться на одну просту акцію	2610	-	-
Скорегований чистий прибуток, що приходиться на одну просту акцію в обертанні	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник \_\_\_\_\_

(підпис)

Сігалов Ю.М.

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

(підпис)

Іванова І.В.

(ініціали, прізвище)

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "Є-ПЕЙ"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ

2018|12|31

36495136

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)

за 2018 рік

Форма № 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	132 925	38 781
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	20	49
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	787	139
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	5 622 257	3 250 149
<b>Витрачання на оплату:</b>			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 81 015 )	( 60 159 )
Праці	3105	( 494 )	( 430 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 139 )	( 112 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 636 )	( 414 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 482 )	( 276 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 154 )	( 138 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 3 956 )	( 668 373 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 5 611 106 )	( 2 585 196 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>58 643</b>	<b>(25 566)</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
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	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 11 )	( 11 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>(11)</b>	<b>(11)</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: власного капіталу	3300	-	-
отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
погашення позик	3350	-	-
сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>58 632</b>	<b>(25 577)</b>
Залишок коштів на початок року	3405	69 583	95 160
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	128 215	69 583

Керівник \_\_\_\_\_  
(підпис)

Сігалов Ю.М.  
(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
(підпис)

Іванова І.В.  
(ініціали, прізвище)



Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "Є-ПЕЙ"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ
2018 12 31
36495136

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**  
за 2018 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	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
<b>Залишок на початок року</b>	4000	5 010	-	-	258	4 864	-	-	10 132
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	4095	5 010	-	-	258	4 864	-	-	10 132
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	4100	-	-	-	-	2 628	-	-	2 628
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	131	(131)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін в капіталі</b>	4295	-	-	-	131	2 497	-	-	2 628
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	5 010	-	-	389	7 361	-	-	12 760

Керівник \_\_\_\_\_  
(підпис)

Сігалов Ю.М.  
(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
(підпис)

Іванова І.В.  
(ініціали, прізвище)

# Примітки до річної фінансової звітності ТОВ «Є-ПЕЙ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

## 1. Загальна інформація

Повне найменування українською мовою: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Є-ПЕЙ» (далі по тексту – ТОВ «Є-ПЕЙ», Товариство).

Скорочене найменування українською мовою: ТОВ «Є-ПЕЙ».

Код за ЄДРПОУ: 36495136.

Організаційно-правова форма: ТОВ «Є-ПЕЙ» є юридичною особою у формі Товариства з обмеженою відповідальністю.

Фактична адреса Товариства: Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Гоголя, буд. 15, офіс 308

Юридична адреса Товариства: Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Гоголя, буд. 15, офіс 308

Метою діяльності ТОВ «Є-ПЕЙ» є надання послуг, а саме переказу коштів у національній валюті на фінансовому ринку України.

Статутом Товариства, затвердженим Загальними зборами Учасників ТОВ «Є-ПЕЙ» від 02.04.2012 року Протокол № 9, передбачено, що виключним видом діяльності є надання фінансових послуг, а саме:

- обслуговування платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- переказ грошей;
- довірче управління фінансовими активами;
- діяльність з обміну валюти;
- фінансовий лізинг;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання гарантій та поручительств;
- послуги у сфері страхування та накопичувального пенсійного забезпечення;
- факторинг;
- інші фінансові операції;
- різні види допоміжної діяльності у сфері фінансового посередництва та інші види діяльності.

Для реалізації своїх функцій Товариство враховує встановлені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.07.2004р. №1515 обмеження на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг.

Органи управління: органами управління Товариства є Збори Учасників. Виконавчий орган Товариства – Директор, призначений Зборами Учасників.

Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду: 34.

Дата проведення державної реєстрації: 27 травня 2009 року, номер запису про державну реєстрацію № 1 224 102 0000 046548.

Учасниками Товариства є:

- фізична особа – громадянин України – Сігалов Ігор Юрійович, 1978 року народження, ідентифікаційний номер 2873212034, паспорт АЕ №716310, виданий 24.07.1997 року Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області, зареєстрований: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Виконкомівська, буд. 1Б, кв.8;
- фізична особа – громадянин України – Сігалов Максим Юрійович, 1985 року народження, ідентифікаційний номер 3107622030, паспорт АН №643606, виданий 08.11.2007 року Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області, зареєстрований: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, буд. 17, кв.29.

ТОВ «Є-ПЕЙ» не має дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

Основні види ризиків, що можуть виникати у ТОВ «Є-ПЕЙ», умовно поділяються на системні, фінансові (розрахункові), касові, правові (юридичні), операційні та ринкові:

- Системні ризики виникають у результаті збоїв, несанкціонованого втручання в Програмно-технічні засоби Товариства, відмов у системі та призводять до втрати або модифікації фінансової інформації і пов'язані з помилками під час обрання та реалізації концепції побудови Товариства.
- Фінансові (розрахункові) ризики виникають у результаті не виконання однією із сторін своїх фінансових зобов'язань щодо інших учасників розрахунків.
- Касові ризики виникають внаслідок застосування платниками під час ініціювання переказу коштів фальшивих та неплатіжних банкнот, виявлення нестачі банкнот в терміналах самообслуговування (пункт прийому платежів), та викрадення банкнот із терміналів самообслуговування (пункт прийому платежів), підробки паперових копій документів на переказ та інших документів, які видаються терміналом самообслуговування у автоматичному режимі.
- Правові (юридичні) ризики виникають у результаті відсутності досконалого механізму вирішення конфліктних ситуацій (невідповідності нормативної бази Товариства законодавству України) і призводять до невирішених суперечок.
- Операційні ризики, які виникають у системі управління, пов'язані з порушеннями технології, правил функціонування з боку Товариства, а також у результаті виникнення стихійного лиха.
- Ринкові ризики виникають у результаті зменшення конкурентоспроможності послуг, що надає Товариство.
- Кредитний ризик - ризик того, що Товариство не зможе повністю виконати свої фінансові зобов'язання в цей час або в інший час у майбутньому. У цілях забезпечення своєчасного здійснення переказу грошей, Товариство створює резервний (страховий) фонд.
- Ризик ліквідності - ризик того, що учасник платіжної системи не матиме достатньо коштів для виконання своїх фінансових зобов'язань належним чином у визначений час, але він зможе їх виконати в інший час у майбутньому. Ліквідними активами є кошти на рахунках в інших банках, а також активи, що можуть бути швидко проконвертовані в готівкові чи безготівкові кошти. Діяльність з переказу коштів піддається ризику ліквідності - ризику недостатності грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що Товариство не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Управління ризиками - систематичний процес, завдяки якому Товариство виявляє (ідентифікує) власні ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Управлінський персонал Товариства є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Головним завданням управління ризиків є оцінка та контроль за ризиками, які впливають на діяльність Товариства.

*Дата звітності та звітний період*

Дата звітності: 31.12.2018 року.

Звітний період: звітний 2018 рік, який починається 01.01.2018 року та закінчується 31.12.2018 року.

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

### **1.1. Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

Протягом 2018 року директором Товариства був Сігалов Юрій Мусійович.

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

### **2.1. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 23 лютого 2019 року. Учасники Товариства та інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

### **2.3. Припущення про безперервність діяльності**

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

У 2018 році Україна продовжувала знаходитися у стані політичних та економічних девальвувала щодо основних світових валют протягом 2018 року. Національний банк України запровадив низку стабілізаційних заходів. Для підтримання економіки країни необхідне істотне зовнішнє фінансування. Стабілізація економічної ситуації знаходиться у залежності від зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити.

Товариство є фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2018 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2019 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

**Припущення про безперервність діяльності:** виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність **на безперервній** основі.

### 3. Прийняття нових та переглянути стандарти

Товариство не застосовувало таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

**Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після**

16 «Оренда»	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Дата набуття чинності не визначена
КТ МСФЗ 23 «Невизначеність відносно податкової позиції»	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Характеристики передоплати із негативною компенсацією	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» пояснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестиції за справедливою вартістю через прибуток чи збиток повинно застосовуватися окремо до кожної інвестиції	1 січня 2019 року
Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015-2017 років	1 січня 2019 року

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовується.

Очікується, що застосування МСФЗ 16 «Оренда» буде мати не суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства, враховуючи, що Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору оренди № 30/06-232 а від « 30 » червня 2017 року. (ТОВ «Новий Рівень»).

### **3.1 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень**

У поточному році такі нові і переглянуті стандарти та тлумачення були прийняті до застосування:

- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»
- МСФЗ 15 “Виручка за контрактами з клієнтами” (та відповідні роз’яснення)
- Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» - Класифікація та оцінка операцій із виплатами на основі акцій
- КТ МСФЗ 22 “Операції в іноземних валютах та виплата авансу”
- Поправки до МСФЗ 4 «Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» разом із МСФЗ 4 «Страхові контракти»
- Поправки до МСБО 40 “Інвестиційна нерухомість” - Передавання об’єктів інвестиційної нерухомості;
- Щорічні вдосконалення до МСФЗ за період 2014 - 2016 років

Прийняття до застосування стандартів та поправок до стандартів крім МСФЗ 9, не завдало негативного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Товариства, відображені у фінансовій звітності, і не призвели до будь-яких змін в обліковій політиці Товариства.

Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» очікується призведе до знецінення дебіторської заборгованості, оскільки така заборгованість включена до складу фінансової звітності Товариства за собівартістю.

## **4. Облікова політика**

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

### **Істотні принципи облікової політики**

#### ***Визнання та оцінка фінансових інструментів***

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

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

З метою коректного визначення категорії, за якою мають класифікуватись фінансові активи, Товариство проводить наступні тестування та оцінки: «визначення бізнес-моделі» - оцінка, за допомогою якої Товариство визначає мету утримання портфелю фінансових активів; «тест характеристик передбачених договором грошових потоків» - тест, за допомогою якого аналізуються характеристики передбачених договором грошових потоків фінансового активу. За результатами визначення бізнес-моделі та результатами «тесту характеристик передбачених договором грошових потоків» визначається класифікація фінансового активу.

Термін «бізнес-модель» визначає те, яким чином Товариство управляє фінансовими активами з метою отримання грошових потоків. Бізнес-модель визначається провідним управлінським персоналом Товариством та звичайно характеризує діяльність Банку, яку він проводить з метою досягнення поставлених цілей.

Визначаються 2 основні бізнес-моделі:

- 1) бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків»;
- 2) бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу».

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

### ***Грошові кошти та їхні еквіваленти***

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

#### ***Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю***

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

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

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

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

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

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



## **Дебіторська заборгованість**

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

МСФО 9 використовує два поняття, які необхідно розрізнити: кредитні збитки і очікувані кредитні збитки. Кредитний збиток - це приведена до звітної дати вартість грошових потоків по фінансовому активу, які не будуть отримані. Оскільки це дисконтована сума, у випадку якщо платіж від боржника очікується в повному об'ємі, але пізніше погодженої дати, це теж буде кредитним збитком. Затримка платежу створює різницю між приведеною вартістю договірних грошових потоків і приведеною вартістю сплачених грошових потоків. Очікувані кредитні збитки - це сума усіх можливих кредитних збитків, помножена на відсоток вірогідності їх виникнення.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує *модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу*.

## **Зобов'язання.**

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

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

**Фінансові зобов'язання - класифікація.** Товариство після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

1) фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;

2) фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;

3) договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;

4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;

5) умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 "Об'єднання бізнесу". Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю, визнаються з використанням ефективної ставки відсотка у складі доходів або витрат.

Фінансові зобов'язання можуть оцінюватись за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки в наступних випадках: 1) за похідними фінансовими інструментами; 2) в разі, якщо вони створені або придбані з метою наступного продажу або зворотного викупу.

### ***Згортання фінансових активів та зобов'язань***

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

### ***Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів***

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

### ***Використання ставок дисконтування***

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

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

### **Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

#### ***Визнання та оцінка основних засобів***

**Основні засоби** в цілому відображені за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Основні засоби обліковуються та відображаються у фінансовій звітності Товариства у відповідності з МСБО 16. Основними засобами Товариства є матеріальні активи, очікуваний строк використання яких більше 1 року. Первісна вартість основних засобів включає ціну придбання, непрямі податки, імпорتنі мита, які пов'язані з придбанням основних засобів і не підлягають відшкодуванню, витрати на установку та налагодження основних засобів, доставку, а також інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні до використання із запланованою метою. Витрати на поліпшення основних засобів капіталізуються тільки в тих випадках, коли вони призводять до збільшення майбутніх економічних вигод від основного засобу. Всі інші витрати визнаються у звіті про фінансові результати у складі витрат у тому періоді, в якому вони понесені. Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигод.

Основні засоби Товариства класифікують за такими групами ( класами)

- машини та обладнання, з них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та або програм, які визнаються нематеріальним активом), ксерокси, інші

інформаційні системи, комутатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, факси, радіостанції, обладнання зв'язку, вартість яких перевищує 6 000,00 грн.;

- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- малоцінні необоротні матеріальні активи.

Для визнання основних засобів, інших необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів, визначення терміну їх корисного використання, визначення єдиних методологічних засад облікової політики необоротних активів і застосування методів оцінки та нарахування зносу створено технічну експертну комісію в складі керівників виробничих служб (відділів) Товариства.

### ***Амортизація.***

**Амортизація** основних засобів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням прямолінійного методу шляхом списання вартості, яка амортизується протягом строку корисного використання активу. При введенні в експлуатацію встановлюються індивідуальні терміни корисного використання для окремих основних засобів виходячи з дійсного стану таких об'єктів (будівлі та споруди 20-50 років, машини та устаткування 10-15 років, інструменти, прилади та інші основні засоби 4-8 років).

Строки використання основних засобів переглядаються у випадках:

-зміни економічних вигід від використання груп (видів) основних засобів – комісією;

-при капіталізації витрат (або при частковому списанні) окремого об'єкта основних засобів – робочою комісією.

Ліквідаційна вартість основних засобів визначається рівною нулю.

Переоцінка здійснюється один раз на рік станом на 31 грудня при виникненні необхідності її проведення. Межу суттєвості для проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю основних засобів встановити на рівні 20 %.

Переоцінка основних засобів тієї групи, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі має проводитися з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

Якщо у первинних документах, якими оформлюється придбання (виготовлення) основних засобів чи введення їх в експлуатацію безпосередньо не зазначається мета використання основного засобу (виробниче чи невиробниче використання), вважати, що основний засіб призначається для виробничого використання. У протилежному разі, якщо основний засіб призначається для невиробничого використання, про це обов'язково повинно бути зазначено у первинних документах, якими оформлюється придбання, виготовлення чи введення в експлуатацію таких невиробничих основних засобів.

### ***Подальші витрати.***

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

### ***Нематеріальні активи***

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у

результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів з невизначеним строком користування (ліцензія) не проводиться.

### ***Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів***

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

### **Облікові політики щодо оренди**

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

### ***Оперативна оренда***

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

***З 01.01.2019 року застосовувати МСФЗ № 16 «Оренда» з відображенням в активах та зобов'язаннях.***

### **Облікові політики щодо податку на прибуток**

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

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

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

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

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

### **Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### ***Забезпечення***

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

#### ***Виплати працівникам***

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

#### ***Пенсійні зобов'язання***

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Додатково Товариство не має недержавної пенсійної програми з визначеними внесками.

### **Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### ***Доходи та витрати***

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

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принципи професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

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

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активів;

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

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

**Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:**

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

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

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

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

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

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

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

### ***Витрати за позиками***

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

### ***Операції з іноземною валютою***

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

### ***Умовні зобов'язання та активи.***

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

#### **4. Використання оцінок і припущень**

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнитися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

#### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

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

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

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

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

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

#### **4.5. Використання ставок дисконтування**

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

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2018 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 12,6 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ "Вартість строкових депозитів".

#### **4.6. Суження щодо виявлення ознак знецінення активів**

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

## **5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

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



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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, 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
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
----------------------	---	-----------	---

## 5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Зміст	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1 113	986	413	986
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	10	1	10	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	15 556	12 167	14 526	12 167
Грошові кошти та їх еквіваленти	128 215	69 583	128 215	69 583
Поточна кредиторська заборгованість	132 064	72 666	132 064	72 666

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

## 6. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	2018	2017
<b><u>Вартість</u></b>		
<b>Залишок на 01.01</b>	27	26
Надходження	-	2
Вибуття	-)	-
<b>Залишок на 31.12</b>	<b>28</b>	<b>28</b>
<b><u>Накопичена амортизація</u></b>		
<b>Залишок на 01.01</b>	22	22
Амортизаційні відрахування	5	4
Вибуття	-	-
<b>Залишок на 31.12</b>	<b>27</b>	<b>26</b>
<b><u>Залишкова вартість</u></b>		
<b>Залишок на 01.01</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>Залишок на 31.12</b>	<b>1</b>	<b>2</b>

## 7. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

	Комп'ютерна техніка	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Інші основні засоби	Усього
<b><u>Первісна вартість</u></b>				
<b>Залишок на 31.12.15</b>	<b>53</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>56</b>
Надходження	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
<b>Залишок на 31.12.16</b>	<b>53</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>56</b>
Надходження	9	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
<b>Залишок на 31.12.17</b>	<b>62</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>65</b>
Надходження	9	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
<b>Залишок на 31.12.18</b>	<b>62</b>	<b>11</b>	<b>3</b>	<b>76</b>
<b><u>Накопичена амортизація</u></b>				
<b>Залишок на 31.12.15</b>	<b>49</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49</b>
Амортизаційні відрахування	-	(2)	(1)	(3)
Вибуття	-	-	-	-
<b>Залишок на 31.12.16</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>52</b>
Амортизаційні відрахування	4	-	1	5
Вибуття	-	-	-	-
<b>Залишок на 31.12.17</b>	<b>54</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>57</b>
Амортизаційні відрахування	4	-	1	5
Вибуття	-	-	-	-
<b>Залишок на 31.12.18</b>	<b>57</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>70</b>
<b><u>Залишкова вартість</u></b>				
<b>Залишок на 31.12.17</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>
<b>Залишок на 31.12.18</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>

## 8. Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

Торгівельна та інша дебіторська заборгованість складається з:

	31.12.18	31.12.17
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1113	986
Видані аванси	-	-
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	2
Заборгованість за нарахованими доходами	10	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	15 556	12 167
<b>Торгівельна та інша дебіторська заборгованість</b>	<b>16 680</b>	<b>13 156</b>

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

В складі іншої поточної дебіторської заборгованості рахуються платежі по договорам еквайрингу (договори про прийом платежів та переказ коштів).

Товариством не створюється резерв на знецінення з моменту первісного визнання дебіторської заборгованості відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

## 9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.17</u>
Грошові кошти на поточних рахунках у банку	12 825	10 982
Грошові кошти в дорозі в національній валюті	115 390	58 601
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b><u>128 215</u></b>	<b><u>69 583</u></b>

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року оборотів та залишків в касі, по валютних рахунках Товариство не має.

## 10. Поточна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість включає:

	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.17</u>
Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги	132 064	72 666
Одержані аванси	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	-
Короткострокові кредити банків	-	-
<b>Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість</b>	<b><u>132 064</u></b>	<b><u>72 666</u></b>

До складу іншої поточної заборгованості за товари, роботи, послуги входить заборгованість за послуги за прийняті електронні платежі.

### Забезпечення витрат і платежів

Поточні забезпечення станом на 31.12.2018 року складають 39 тис. грн. і складаються з резерву відпусток.

## 11. Податки, збори та податок на прибуток

### Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Поточні податкові витрати	577	250
(Доходи)/витрати з відстроченого податку – виникнення та зменшення тимчасових різниць	-	-
(Доходи)/витрати з податку на прибуток	-	-
<b>(Доходи)/витрати з податку на прибуток</b>	<b><u>577</u></b>	<b><u>250</u></b>

За 2018 рік сума податку на прибуток складала 577 тис. грн. (2017 рік – 250 тис. грн.).

Поточні зобов'язання Товариства з податку на прибуток складають: на 31.12.2018 року – 131 тис. грн., 31.12.2017 року – 36 тис. грн.

## 12. Капітал

### *Статутний капітал*

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал Товариства складає 5 010 000,00 грн. Станом на 31.12.2017 року та статутний капітал Товариства сплачено грошовими коштами засновників повністю у встановлені законодавством України строки.

Засновниками Товариства є:

	2017	2018
	%	%
Сігалов Ігор Юрійович	50,00	50,00
Сігалов Максим Юрійович	50,00	50,00
<b>Всього</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

### *Резервний капітал*

Резервний капітал Товариства створюється на використання його у майбутньому на додаткові витрати, поповнення власних оборотних коштів, покриття збитків тощо у розмірі 25% від статутного капіталу шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку у розмірі 5% до досягнення зазначеного розміру. За 2018 рік розмір таких відрахувань склав 131 тис. грн. Станом на 31.12.2018 року резервний капітал Товариства складає 389 тис. грн.

### *Нерозподілений прибуток (збиток)*

Розмір нерозподіленого прибутку Товариства станом на 31.12.2018 року складає 7 361 тис. грн. (на 31.12.2017 року – 4 864 тис. грн.). За 2018 р Товариством отримано чистого прибутку у розмірі 2 628 тис. грн.

## 13. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

	Тис. грн	
Зміст	2018	2017
Дохід від реалізації послуг	134310	83268
Доход від реалізації простроченої кредиторської заборгованості	-	-
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Відсотки одержані	796	145
Інші фінансові доходи	-	-
Разом	135106	83413

## 14. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати включають:

	2018	2017
Єдиний соціальний внесок на фонд заробітної плати	45	32
Заробітна плата	245	145
Інформаційно-консультаційні послуги	117907	67612
Корпоративні витрати	20	2
Оренда обладнання та приміщення	115	84
Підписка на періодичні видання	6	-
Послуги пошти	-	2
Амортизація нематеріальних активів та основних засобів	13	9
Послуги банків	224	87
Інші витрати	1	5
<b>Адміністративні витрати</b>	<b>118 576</b>	<b>67 978</b>

## 15. Витрати на збут

За 2018 рік Товариством не були понесені витрати на збут, як і за 2017 рік.

## 16. Судові розгляди

Товариство залучено до великої кількості позовів і судових справ, пов'язаних з поточною діяльністю.

Товариство оперативно реагує та надає докладні звіти щодо стану позовної роботи. Керівництво проводить оцінку, серед інших факторів, ступеня ймовірності несприятливого результату і можливості отримання збитків.

Результат судових розглядів часто непередбачуваний і, хоча Товариство вважає, що вона надійно захищена в цих питаннях, їх результат може виявитися несприятливим. Це може негативно вплинути на фінансовий стан Товариства в наступні звітні періоди.

Ми звертаємо увагу на те, що Слідчим відділом Головного управління СБ України у м. Києві та Київській області здійснюється слідство по кримінальному провадженню, внесеному 27 жовтня 2015 року до Єдиного реєстру досудових розслідувань під № 22015101110000203, за ознаками вчинення злочину, передбаченого ч. 2 ст. 258-5 КК України.

## 17. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові ограні підпадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

## 18. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством **визначений як дуже низький**, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів.

## 19. Пов'язані сторони

Визначення пов'язаних сторін наведено в МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може мати значний вплив на прийняті нею рішення з питань фінансово-господарської діяльності або здійснювати за нею загальний контроль.

Пов'язаними особами ТОВ «Є-ПЕЙ» є:

- учасник Товариства – Сігалов Ігор Юрійович - 50% статутного капіталу, що складає 2 505 000,00 грн.;
- учасник Товариства – Сігалов Максим Юрійович - 50% статутного капіталу, що складає 2 505 000,00 грн

За 2018 рік від Сігалова Максимом Юрійовичем виступає як суб'єкт підприємницької діяльності. Стан заборгованості на 31.12.18 року з пов'язаними сторонами має наступний вигляд:

грн.

п/п	Зміст	Дебіторська заборгованість	Кредиторська заборгованість	Зміст
	СПД Сігалов Максим Юрійович	-	6134740	За надані послуги з обробки даних

## 20. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

## 21. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація до їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Кредитний ризик станом на 31.12.2018 року Товариством не застосовувався .

## 22. Ринковий ризик

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

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

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

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється

на основі аналізу чутливості.

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

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року операцій на які мав би вплив ринковий, а також інші цінний, валютний та відсотковий ризики Товариство не має.

## 23. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна кредиторська заборгованість	-	-	132 064	-	-	132 064
<b>Всього</b>	-	-	132 064	-	-	132 064

## 24. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Станом на 31 грудня 2018 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений грошовими коштами в повному обсязі в сумі 5 010 тис. грн.

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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



## 25. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Керівник	_____	Сігалов Ю.М.
	(підпис)	(ініціали, прізвище)
Головний бухгалтер	_____	Іванова І.В.
	(підпис)	(ініціали, прізвище)