

**АУДИТОРСКА ФІРМА
«ОЛЕСЯ»**

Україна, 03040 м. Київ
вул. Васильківська, буд.13 к.4
Тел./ факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com



**АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
«ОЛЕСЯ»**

Украина, 03040 г. Киев
ул. Васильковская, д.13,к.4
Тел. /факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю "ГЛОБАЛ СПЛІТ" станом
на (за) 31 грудня 2018 року (2018р.)**

Керівництву Товариства з обмеженою
відповідальністю "ГЛОБАЛ СПЛІТ"

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

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "ГЛОБАЛ СПЛІТ" код за ЄДРПОУ – 41904846, місцезнаходження – 01033, м. Київ, Вулиця Жилянська, будинок 5 Б, офіс 5 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018р., Звіту про власний капітал за 2018р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років) (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в

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

Ключові питання аудиту

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

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Визначення справедливої активів

Товариство провело оцінку справедливої вартості прав вимоги по кредитним договорам шляхом залучення суб'єкта господарювання – незалежного оцінювача.

Оцінка справедливої вартості майнових прав (прав вимоги по кредитним договорам) вимагає об'ємних математичних розрахунків із можливістю застосування різних методичних підходів та методів або їх комбінування.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми оцінили процес застосування експертних оцінок здійснених відповідним суб'єктом господарювання;
- Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з оцінкою майнових прав згідно нашого розуміння бізнесу.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у складі річної звітності, яку Товариство надає звітність згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3840 від 26 вересня 2017 року, що складається з

- ✓ титульного аркуша (додаток 6);
- ✓ довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);
- ✓ довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8);
- ✓ довідки про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);
- ✓ довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
- ✓ інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи(додаток 14);

Наша думка щодо іншої інформації міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних фінансової компанії Товариства з обмеженою відповідальністю "ГЛОБАЛ СПЛІТ" за 2018р.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність 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, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 застосовно, 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

Даний розділ звіту підготовлено з метою розкриття додаткової інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, у відповідності до методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018р. суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг.

Аудиторські оцінки ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

- Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;

- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони

здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.

- Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.
- Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань наглядової ради.

За результатами оцінки ризиків, було визначено, що ризик невиявлення складає: щодо класів операцій – середній рівень; щодо залишків по рахунках – середній рівень; щодо розкриття інформації – середній рівень, в цілому для фінансової звітності - середній рівень. Також аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

- зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів;
- збільшення обсягу аудиторських процедур;
- проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;
- отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

Інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів

Формування (зміна) статутного) капіталу Товариства

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства що відображений у фінансовій звітності відповідає даним Статуту Товариства.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Товариство сформувало резерви згідно облікової політики Товариства, яка відповідає законодавству. Розмір сформованих Товариством резервів є достатнім та адекватним якості відповідних активів.

Структура інвестиційного портфелю

Станом на 31.12.2018р. інвестиційний портфель Товариства представлено наступним чином: Товариство володіє часткою (є учасником) ТОВ «ГЛОБАЛ ІНВЕСТ-С» (ЄДРПОУ 41903926) у сумі 5101 тис.грн., що становить 99,9902%.

Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Товариство при здійсненні господарської діяльності та наданні фінансових послуг дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913

від 07.12.2019р. та розділом 2 Положення "Про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг" № 1515 від 05.02.2013р.

Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

Товариство на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1462 від 21.08.2018р. отримало ліцензію з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу; надання послуг з фінансового лізингу. На виконання вимог діючого законодавства України, Фінансовою компанією розроблені та затверджені Протоколом Загальних Зборів учасників ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» №2 від 25.04.2018р.: Правила надання послуг з факторингу та примірний Договір надання послуги з факторингу; Правила «Про порядок надання послуг з фінансового лізингу» та Примірний Договір надання послуги з фінансового лізингу; Правила «Про порядок надання коштів у позику у тому числі на умовах фінансового кредиту» та Примірний Договір про надання коштів у позику у тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надавало доступ до інформації щодо своєї діяльності. Товариство дотримувалось вимог частин четвертої, п'ятої статті 121 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року 2664-III, та своєчасно, в повному обсязі здійснювало розкриття інформації, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (<http://www.globalsplit.com.ua/>) в обсязі та порядку, встановлених Нацкомфінпослуг та забезпечувало її актуальність.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У випадку конфлікту інтересів або заінтересованості окремих осіб у вчиненні правочину, рішення про вчинення такого правочину приймають загальні збори учасників відповідно до п. 7.4.17 Статуту Товариства. В 2018 році в Фінансовій установі випадків конфлікту не було.

Відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів(споживачів) їх доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення

Товариство здійснює обслуговування клієнтів у приміщенні за адресою м. Київ, вулиця Жилянська, будинок 5 Б, офіс 5, яке відповідає вимогам ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для мало мобільних груп населення», що документально підтверджено експертом гр. Каліченко С.С., сертифікат Серія АЕ № 002805.

Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

У Товариства станом на 31.12.2018 р. відсутні відокремлені підрозділи, інформацію про які необхідно вносити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Рішенням єдиного учасника ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» № 15/10-18 від 15.10.2018р. затверджені: Положення «Про службу внутрішнього аудиту» та Положення «Про систему внутрішнього аудиту». Система внутрішнього контролю фінансової установи визначає всі внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом Товариства.

Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Товариство має в наявності комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої законодавством, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту).

Зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки

Товариство забезпечувало зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та відповідну охорону).

Порядок формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2018р. статутний капітал Товариства у відповідності до даних фінансової звітності та Статуту Товариства складає 5 101 000,00 (п'ять мільйонів сто одна тисяча) гривень.

При створенні Товариства та збільшенні зареєстрованого статутного капіталу статутний капітал був сплачений виключно в грошовій формі.

Дані щодо формування та сплати статутного капіталу

Строїч Ларисою Володимирівною 9 лютого 2018 року було зроблено внесок до статутного капіталу в розмірі 1000 грн. згідно протоколу №1 загальних зборів учасників від 30 січня 2018 року (квитанція №141858 від 09.02.2019 Банк отримувача ПАТ «БАНК ВОСТОК» Код 307123);

-згідно договору КУПЛІ-ПРОДАЖУ ЧАСТКИ У СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» від 12 лютого 2018 року Строїч Ларисою Володимирівною було передано у власність ТОВ «ГЛОБАЛ ІНВЕСТ-С» 100% Статутного капіталу Товариства, за відчуження частки ТОВ «ГЛОБАЛ ІНВЕСТ-С» сплатив 1000 грн.;

-згідно ПРОТОКОЛУ №13/2 Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» від 13 лютого 2018 року було вирішено перерозподілити частку у статутному капіталі Товариства таким чином, що Строїч Лариса Володимирівна продала частку у розмірі 1000 грн., що складає 100% Статутного капіталу Товариства ТОВ «ГЛОБАЛ ІНВЕСТ-С» та вирішено збільшити розмір Статутного капіталу Товариства до суми 5101000,00 грн. за рахунок внеску ТОВ «ГЛОБАЛ ІНВЕСТ-С».

-згідно платіжного доручення №3 від 16 квітня 2018 року (ПАТ «БАНК ВОСТОК» код банку 307123) ТОВ «ГЛОБАЛ ІНВЕСТ-С» сплатило внесок до статутного капіталу згідно Протоколу №13/2 від 13.02.2018 у розмірі 4499170,00 грн.,

-згідно платіжного доручення №6 від 16 травня 2018 року (ПАТ «БАНК ВОСТОК» код банку 307123) ТОВ «ГЛОБАЛ ІНВЕСТ-С» сплатило внесок до статутного капіталу згідно Протоколу №13/2 від 13.02.2018 у розмірі 600830,00 грн.

Таким чином статутний капітал товариства складається з частки, що належить ТОВ «ГЛОБАЛ ІНВЕСТ-С» (код ЄДРПОУ 41903926) у розмірі 5 101 000 грн.- 100%.

Джерела походження складових частин власного капіталу

Станом на 31.12.2018р. склад власного капіталу Товариства представлено наступним чином:

- Зареєстрований (пайовий) капітал: 5 101 тис. грн. – сума зареєстрованого статутного (складеного) капіталу;
- Капітал у дооцінках: 74 287 тис. грн. – результат переоцінки майнових прав вимоги по кредитним договорам;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток): 56 тис. грн. – залишок нерозподілених прибутків поточного року.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Тягун Наталія Григорівна – сертифікат аудитора № 006372 виданий рішенням АПУ від 13.12.07 №185/3; номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100294.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 24 від 10.12.2018р.;

Дата початку проведення аудиту: 04.02.2019р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 21.03.2019р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 006372


(підпис)

Н.Г.Тягун

Дата складання аудиторського висновку: 21.03.2019 року
м. Київ

Дата (рік, місяць, число)		Коди
		2019 01 01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ СПЛІТ"	за ЄДРПОУ 41904846
Територія	Голосіївський р-н	за КОАТУУ 8036100000
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ 240
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД 64.99
Середня кількість працівників	1 2	
Адреса, телефон	Україна, 01033, м.Київ, вул.Жилинськ, дом № 5 Б офіс 5, (050) 6912056	
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 "v" у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	15
первісна вартість	1011	-	15
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	5 101
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	5 116
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	2
Виробничі запаси	1101	-	2
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	2
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	85 019
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	63
Рахунки в банках	1167	-	63
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	-	85 086
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	-	90 202

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	5 101
Капітал у дооцінках	1405	-	74 287
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	56
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	-	79 444
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	2 500
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	2 500
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	1
розрахунками з бюджетом	1620	-	12
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	12
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	7
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	8 238
Усього за розділом III	1695	-	8 258
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	-	90 202

Керівник

Балашов В.В.

Головний бухгалтер

Кравченко І.Ю.

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



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	01	01
41904846		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ
СПЛІТ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 р.

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	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 162	-
Адміністративні витрати	2130	(692)	-
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(424)	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	46	-
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	12	-
Інші доходи	2240	2 510	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(2 500)	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	68	-
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(12)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	56	-
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	74 287	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	74 287	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	74 287	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	74 343	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	50	-
Витрати на оплату праці	2505	114	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	24	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	928	-
Разом	2550	1 116	-

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Крав

Балашов В.В.

Кравченко І.Ю.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2018	12	31
41904846		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ
СПЛІТ"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	7 919	-
Надходження від операційної оренди	3040	53	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Інші надходження	3095	2 023	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(8 521)	-
Праці	3105	(86)	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(24)	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(36)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(36)	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(725)	-
Інші витрачання	3190	(11 282)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(10 679)	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2 510	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	9	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(5 100)	-
необоротних активів	3260	(15)	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(2 596)	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	5 101	-
Отримання позик	3305	9 816	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(1 579)	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	13 338	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	63	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-

Керівник
Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

Балашов В.В.
Кравченко І.Ю.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	01	01
41904846		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ
СПЛІТ"

(найменування)

Звіт про власний капітал за 2018 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- ований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	56	-	-	56
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	74 287	-	-	-	-	-	74 287
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	74 287	-	-	-	-	-	74 287
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	5 101	-	-	-	-	(5 101)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 101	-	5 101
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	5 101	74 287	-	-	56	-	-	79 444
Залишок на кінець року	4300	5 101	74 287	-	-	56	-	-	79 444

Керівник

Балашов В.В.

Головний бухгалтер

Кравченко І.Ю.



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ СПЛІТ»

Код ЄДРПОУ: 41904846

01033, м. Київ, вул. Жилинська, буд.5Б, оф.5

п/р 26506026195501 в АТ «Альфа-Банк», МФО 300346

тел. +38 093 594 04 47

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ»

СТАНOM НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

I. ОРГАНІЗАЦІЙНІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

1.1 Загальні відомості

Товариство з обмеженою відповідальністю ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» (далі – Товариство) зареєстроване 01.02.2018 року відповідно чинного законодавства України.

Організаційно-правова форма підприємства – *товариство з обмеженою відповідальністю*.

Форма власності підприємства – *приватна*.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну, але не менше трьох років, несе керівник підприємства.

Забезпечення дотримання на підприємстві встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності, організацію контролю за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій здійснює головний бухгалтер.

1.2 Організаційна структура

Організаційна структура ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» організована відповідно до Статуту Товариства, рішень Загальних зборів учасників, а також рішень Генерального директора ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» в межах наданих йому повноважень.

Загальне керівництво діяльністю Товариства здійснює Генеральний директор ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ».

1.3 Основні види діяльності товариства

- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання послуг з факторингу;
- надання послуг з фінансового лізингу.

1.4 Основа складання фінансової звітності

Фінансова звітність станом на 31.12.2018 року складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Визначена Облікова політика Товариства застосовується при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконало оцінку відображених у фінансової звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції безперервного функціонування та дотримання тих самих облікових політик.

Облікова політика – це сукупність визначених правил, методів, умовностей і практичних процедур, які прийняті ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» та використовуються для складання та надання фінансової звітності.

На підставі принципу послідовності, облікова політика Товариства передбачає постійне (із року в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики. Облікова політика може змінюватись тільки, якщо зміна:

- вимагається нормативно-правовими актами згідно із законодавством України та/або міжнародними стандартами фінансової звітності;
- приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Будь-які зміни в обліковій політиці, що мають суттєвий вплив на показники звітного або майбутніх періодів, повинні бути описані з зазначенням їх причин і змін у відповідних статтях.

Не вважається зміною в обліковій політиці:

- нова облікова політика щодо операцій, які не є суттєвими;
- нова облікова політика щодо операцій, які відрізняються по суті від попередніх і не здійснювалися раніше.

Нова облікова політика застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення

Облікова політика визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу;
- порядок нарахування доходів та витрат;
- порядок формування та використання спеціальних резервів;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Бухгалтерський облік Товариства ґрунтується на таких принципах:

- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства;

- повне висвітлення - фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність - Товариство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності Товариства;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Товариством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань Товариством здійснюється зважаючи на припущення, що її діяльність триватиме далі;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. До того ж доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише зважаючи на юридичну форму;
- історична (фактична) собівартість - пріоритетною є оцінка активів Товариства відповідно до витрат на їх придбання;
- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Товариства в її фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;
- періодичність - можливість поділу діяльності Товариства на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності.

Організація бухгалтерського обліку в Товаристві

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік – процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність Товариства зовнішнім та внутрішнім користувачам.

Управлінський облік - система опрацювання та підготовки інформації про діяльність Товариства для внутрішніх користувачів у процесі управління Товариством.

Податковий облік ґрунтується на даних бухгалтерського обліку та здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативно-правових актів з питань оподаткування.

Інші податки та обов'язкові платежі сплачуються Товариством згідно з чинним законодавством України.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження опрацьованих документів, реєстрів і звітності протягом встановленого строку, несе керівник, який здійснює керівництво Товариством відповідно до законодавства та установчих документів. Керівник створює необхідні умови для правильного ведення бухгалтерського обліку в Товаристві.

Забезпечення дотримання на підприємстві встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності, організацією контролю за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій здійснює головний бухгалтер Товариства.

Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Баланс підприємства складається на кінець останнього дня звітного періоду.

Проміжна (місячна, квартальна) звітність, яка охоплює певний період, складається нарастаючим підсумком з початку звітного року.

У фінансовій звітності Товариство подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації.

Товариство класифікує актив як поточний, якщо:

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

б) воно утримує актив в основному з метою продажу;

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

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

Усі інші активи Товариства класифікує як непоточні.

Товариство класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

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

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

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

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

Усі інші зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

Інформація, що наведена у фінансових звітах і додатках до них, будується на принципах **зрозумілості, доречності, вірогідності і порівнянності**. Інформація також має сприяти прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій, підтвердження чи коригування подій зроблених у минулому.

Основними принципами подання фінансової звітності є:

Достовірне подання – фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі фінансової звітності. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з розкриттям додаткової інформації (за потреби) буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності.

Безперервність – Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриватиме інформацію про такі невизначеності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом

Нарахування – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

Суттєвість і об'єднання у групи – кожний суттєвий клас подібних статей повинен бути представлений у фінансовій звітності окремо. Неподібні статті можуть бути згруповані, тільки якщо кожна з них окремо є несуттєвими.

Згортання – Товариство не повинне згортати активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

Порівняльна інформація – крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Товариство включає порівняльну інформацію також в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

Послідовність подання – Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Припущення про безперервність діяльності Товариства

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному зі складною політичною та економічною ситуацією в країні. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіскальних та інших заходів, які буде здійснювати уряд України. В цей же час не існує чіткого уявлення того, які заходи буде вживати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коректування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;
- забезпечення інтересів власників та інвесторів Товариства;
- забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства;
- забезпечення дотримання критеріїв та нормативів платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для стабільної діяльності Товариства, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності Товариства.

Товариство розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам його фінансової звітності оцінити характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається на кінець звітного періоду.

1.5 Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2018 р. Товариство не застосовувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада с МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (LAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінки» та всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. Товариство застосувало МСФЗ 9.

В момент початкового визнання фінансових інструментів, Товариство здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки.

Боргові фінансові активи Товариство класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що оцінює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю ;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів,
- і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Оцінка бізнес-моделі

Товариство проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядатиметься така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;

- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Вплив застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» на класифікацію фінансових інструментів.

- Поточні фінансові інвестиційні оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки згідно з МСФЗ 9.
- Право фінансування під відступлення права грошової вимоги за договорами факторингу, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.
- Надані кредити або позики оцінюються за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9.
- Інструменти капіталу оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

Товариство не застосовує даний стандарт, у зв'язку з тим, що не має операцій які мають обліковуватися згідно даного стандарту.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда». Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди». Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відбивали всі договори з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Товариство передбачає застосовувати даний стандарт з 01.01.2019 року так як МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Очікується, що застосування МСФЗ 16 з 01.01.2019 року буде мати вплив на фінансову звітність Товариства, враховуючи, що на даний час Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому розташований офіс згідно договору операційної оренди.

1.6 Облік основних засобів

Основні засоби - матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Об'єкт основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або отриманий) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

При первісному визнанні до основних засобів відносити матеріальні об'єкти, строк корисного використання яких більше одного року та собівартістю більше 6000 гривень.

Придбані (створені) необоротні активи зараховуються на баланс банку за первісною вартістю.

Первісна вартість - історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів.

Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- група 1 - земельні ділянки;
- група 2 - будівлі, споруди та передавальні пристрої;
- група 3 - машини та обладнання;
- група 4 - транспортні засоби;
- група 5 - інструменти, пристосування, інвентар (меблі);
- група 6 – інші основні засоби.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу:

а) будівлі, споруди, їх структурні компоненти та передавальні пристрої, вартість капітального поліпшення землі обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;

б) усі інші об'єкти основних засобів обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Обраний метод застосовується для всіх об'єктів певної групи основних засобів. Об'єкти з різними методами обліку не поєднуються в одну групу.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- будинки – 20 років
- споруди – 15 років
- передавальні пристрої – 10 років;
- машини та обладнання – 5 років, 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), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 6000 гривень – 2 роки;

- транспортні засоби - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 роки;
- інші основні засоби – 12 років.

При проведенні щорічної переоцінки, Товариство визначає амортизовану відновлювану собівартість об'єктів основних засобів та перераховує пропорційне до зміни валової балансової вартості активу суму накопиченої амортизації на дату переоцінки, так що після переоцінки балансова вартість активу дорівнює переоціненій сумі.

Балансова вартість - це сума, за якою актив визнають після вирахування будь-якої суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів з метою нарахування амортизації прийняти рівною 10% від первісної (переоціненої) вартості.

Ліквідаційна вартість активу - це попередньо оцінена сума, що її суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному по закінченні строку його корисної експлуатації.

1.7 Облік орендних операцій

Оренда – це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу.

Операційна оренда – це будь-яка оренда, крім фінансової.

Орендні платежі за угодою про операційну оренду Товариство визнає, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Товариство виступає орендарем офісного приміщення.

Операційні орендні платежі відображаються як витрати у Звіті про сукупний дохід.

1.7 Облік запасів

Запаси - це активи, які

- утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу або
- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг.

Запаси оцінюються Товариством за собівартістю.

При вибутті запасів в експлуатацію, продажу або іншому вибутті Товариство здійснює оцінку запасів за формулою - "перше надходження - перший видаток" (ФІФО)

Запаси, які не можуть приносити економічні вигоди у майбутньому, визнаються неліквідними і списуються на витрати.

1.8 Облік довгострокових фінансових інвестицій за методом участі в капіталі.

Фінансові інвестиції в асоційовані, дочірні підприємства та у спільну діяльність обліковуються за методом участі в капіталі.

Метод участі в капіталі – це метод обліку фінансових інвестицій, згідно з яким балансова вартість інвестицій відповідно збільшується або зменшується на суму збільшення або зменшення частки інвестора у власному капіталі об'єкта інвестування.

Фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі, на дату балансу відображаються за вартістю, що визначена з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу об'єкта інвестування.

1.8 Фінансові інструменти

Товариство визнає **фінансовим інструментом** будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструменту капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові активи – це будь-який актив, що є:

- а) грошовими коштами;
- б) інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- в) контрактним правом:
 - i) отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання, або
 - ii) обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими, або
- г) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання та який є:
 - i) *непохідним* інструментом, за який суб'єкт господарювання зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або
 - ii) *похідним* інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

Фінансове зобов'язання – це будь яке зобов'язання, яке є:

- а) контрактним зобов'язанням:
 - i) надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або
 - ii) обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для суб'єкта господарювання, або
- б) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання та який є:
 - i) *непохідним* інструментом, за яким суб'єкт господарювання зобов'язаний або може бути зобов'язаний надавати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або
 - ii) *похідним* інструментом, розрахунки за яким здійснюватися або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу суб'єкта

господарювання. З цією метою права, опціони або варанти на придбання фіксованої кількості власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання за фіксовану суму будь-якої валюти є інструментами власного капіталу, якщо суб'єкт господарювання пропонує такі права, опціони або варанти пропорційне для всіх його існуючих власників того ж класу, що і його власні непохідні інструменти власного капіталу.

Інструмент капіталу - це будь-який контракт, який засвідчує залишкову частку в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

При первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, якою є - ціна операції.

Після первісного визнання фінансові інвестиції (окрім інвестицій в асоційовані, дочірні або спільні підприємства) оцінюються за двома методами:

- 1) справедливою вартістю;
- 2) амортизованою вартістю.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на головному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання.

Амортизована вартість – це вартість активу чи зобов'язання, скорегована на ефективну відсоткову ставку.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

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

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство здійснює класифікацію всіх **фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю**, за винятком фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Факторинг – це операції з фінансування під відступлення права грошової вимоги коли одна сторона (фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (клієнта) за плату, а клієнт відступає або зобов'язується відступити факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника).

Товариство визнає операції з фінансування під відступлення права грошової вимоги (надалі факторингові операції) - фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю **через інший сукупний дохід**.

Зміни справедливої вартості доступних до продажу фінансових активів, Товариство визнає в іншому сукупному доході.

Факторингові операції за договорами відступлення прав вимог первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається як ціна придбання, що зазначена в договорі. Сума вимог за кредитом може включати залишок заборгованості за кредитом, нарахованих відсотків та комісійні доходи. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат. Амортизація дисконту/премії за договорами не виконується.

Товариство визнає **фінансовим активом - торгіву дебіторську заборгованість**, яка виникає від продажу товарів, робіт та послуг, цінних паперів.

Поворотна фінансова допомога – це сума коштів, що отримана позичальником або надана позикодавцем у користування за договором, який не передбачає нарахування процентів або надання інших видів компенсацій у вигляді плати за користування такими коштами, та є обов'язковою до повернення.

Товариство визнає торгіву дебіторську заборгованість та поворотну фінансову допомогу фінансовими активами, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена їх сума.

Товариство визнає **короткостроковою заборгованістю** - суми торгової дебіторської заборгованості, наданої позики або поворотної фінансової допомоги, які виникають в ході нормального операційного циклу або будуть погашені протягом 12-ти місяців від дати балансу.

Товариство визнає **довгостроковою заборгованістю** – суми торгової дебіторської заборгованості, наданої позики або поворотної фінансової допомоги, які не виникають в ході нормального операційного циклу та будуть погашені після 12-ти місяців від дати балансу.

Подальша оцінка

Щорічно на кінець звітного періоду фінансові активи доступні для продажу переоцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за собівартістю за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення.

Результати переоцінки, що виникають в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, відображаються у звіті про сукупний дохід.

Витрати по нездійсненим угодам відносяться на витрати періоду.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли активи вибули або права на грошові потоки від них закінчилися іншим чином, або при передачі всіх ризиків та вигод від володіння або Товариство не передавало і не зберігало в значній мірі всі ризики та вигоди володіння, але не зберегло контроль. Контроль зберігається, коли Товариство не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому додаткові обмеження на продаж.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різницю між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) Товариство визнає у прибутку або збитку.

Суму дооцінки або уцінки, яка накопичилась на рахунках сукупного доходу при вибутті фінансового активу Товариства прямо відноситься на нерозподілений прибуток або непокритий збиток.

1.9 Облік оплати праці працівників Товариства

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що їх надає Товариство в обмін на послуги, надані працівниками.

Згідно діючого законодавства України всі штатні працівники Товариства мають право на щорічну відпустку та додаткову відпустку у порядку та розмірах передбачених законодавством.

1.10 Формування резервів

З метою рівномірного включення майбутніх витрат у витрати діяльності звітного періоду Товариство створює:

- ***резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів***
- ***резерви сумнівних боргів***
- ***резерви зменшення корисності активів***

Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів

Товариство визначає резерви забезпечення відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на:

- виплату чергових відпусток працівникам;
- додаткове пенсійне забезпечення;
- виконання гарантійних зобов'язань;
- реструктуризацію, виконання зобов'язань при припиненні діяльності;
- виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів тощо.

Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам нараховується щомісячно у розмірі невикористаної кількості днів щорічної відпустки працівників за розрахунковий період, який дорівнює місяць, помножений на середньоденну заробітну плату працівників.

Середньоденна заробітна плата визначається шляхом ділення фонду оплати праці (далі ФОП) за 12 календарних місяців, що передують місяцю розрахунку, на кількість календарних днів в цьому періоді, за виключенням святкових та неробочих днів, встановлених ст.73 КЗпП. Резерв збільшується на суму нарахування єдиного соціального внеску.

Резерви сумнівних боргів

Товариство вважає сумнівною дебіторською заборгованістю заборгованість за торговими операціями, щодо якої існує невпевненість в її поверненні боржником.

Визначати резерв сумнівних боргів на кінець кожного звітного періоду. Розмір резерву диференціювати залежно від класифікації дебіторської заборгованості за групами ризику окремо для заборгованості, що виникла на підставі договорів, з урахування кількості днів прострочення і для заборгованості, що виникла не на підставі договорів, а залежно від часу її перебування на балансі:

Група ризику згідно з класифікацією	Дебіторська заборгованість за торговими операціями, що виникла з договірних умов		Дебіторська заборгованість за торговими операціями, що виникла не на підставі договорів	
	Кількість днів прострочення	Розмір резерву (у %)	Кількість днів з часу виникнення	Розмір резерву (у %)
I	1-180	0	0-120	0
II	181-366	10	121-240	10
III	367-540	20	241-365	20
IV	541-730	50	366-540	50
V	731-1095	100	541-1095	100

Нарахування суми резерву сумнівних боргів відображається в інших операційних витратах в звіті про сукупний дохід.

Резерви зменшення корисності активів

Товариство визнає резерв для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

З метою мінімізації ризиків за операціями фінансування від відступлення права грошової вимоги (факторингові операції) Товариство створює резерв.

Товариство об'єднує фінансові активи з однорідними характеристиками в групи з однорідними характеристиками.

Характеристиками кредитного ризику, зокрема є:

- спрямованість (боржник – фізична або юридичній особі);
- вид заборгованості відповідають умовам однорідності для включення до відповідної групи;

- дрібність (загальна сума боргу за кредитами одного боржника, включеними до будь-якої групи, не може перевищувати 5 відсотків від загальної суми боргу за відповідною групою);

Товариство розрахує розміру кредитного ризику за активами на груповій основі за такою формулою:

$$CR_{\text{груп}} = \sum_{m=1}^n EAD_m \times PD_{\text{груп}} \times LGD_{\text{груп}},$$

де $CR_{\text{груп}}$ – розмір кредитного ризику за групою фінансових активів,

n – загальна кількість кредитів у групі фінансових активів; m – порядковий номер кредиту в групі фінансових активів;

EAD – експозиція під ризиком на дату оцінки, відповідає балансовій вартості активу, який перебуває під ризиком дефолту боржника;

$PD_{\text{груп}}$ – коефіцієнт імовірності дефолту боржників, включених до групи фінансових активів

$LGD_{\text{груп}}$ – коефіцієнт, що відповідає рівню збитків за групою фінансових активів у разі дефолту

№ з/п	Рік повернення боргу (закінчення договору)	Значення коефіцієнта PD		Значеня коефіцієнта LGD с заставою		Значеня коефіцієнта LGD без застави	
		для фізичних осіб	для юридичних осіб	для фізичних осіб	для юридичних осіб	для фізичних осіб	для юридичних осіб
заставою за якими є транспортні засоби							
1	2004	1	1	0,1	0,05	0,5	0,5
2	2005	0,5	0,5				
3	2006	0,5	0,5				
4	2007	0,1	0,1				
5	2008	0,1	0,1				
6	2009	0,1	0,1				
7	2010	0,07	0,07				
8	2011	0,07	0,07				
9	2012	0,07	0,07				
10	2013	0,05	0,05				
11	2014	0,05	0,05				
12	2015	0,05	0,05				
13	2016	0,025	0,025				
14	2017	0,025	0,025				
15	2018	0,025	0,025				
16	2019	0,01	0,01				

Нарахування суми резерву зменшення корисності активів відображати в інших операційних витратах в звіті про сукупний дохід.

Безнадійною заборгованістю за торговими або факторинговими операціями вважається заборгованість, відносно якої існує впевненість щодо її не повернення боржником та яка відповідає одній з таких ознак:

а) заборгованість за зобов'язаннями, щодо яких минув строк позовної давності;

б) прострочена заборгованість померлої фізичної особи, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;

- в) прострочена заборгованість осіб, які у судовому порядку визнані безвісно відсутніми, оголошені померлими;
- г) заборгованість фізичних осіб, прощена кредитором, за винятком заборгованості осіб, пов'язаних з таким кредитором, та осіб, які перебувають (перебували) з таким кредитором у трудових відносинах;
- г) прострочена понад 180 днів заборгованість особи, розмір сукупних вимог кредитора за якою не перевищує мінімально встановленого законодавством розміру безспірних вимог кредитора для порушення провадження у справі про банкрутство, а для фізичних осіб - заборгованість, яка не перевищує 50 відсотків однієї мінімальної заробітної плати (у розрахунку на рік), встановленої на 1 січня звітного податкового року (у разі відсутності законодавчо затвердженої процедури банкрутства фізичних осіб);
- д) актив у вигляді корпоративних прав або не боргових цінних паперів, емітента яких визнано банкрутом або припинено як юридичну особу у зв'язку з його ліквідацією;
- е) сума залишкового призового фонду лотереї станом на 31 грудня кожного року;
- є) прострочена заборгованість фізичної або юридичної особи, не погашена внаслідок недостатності майна зазначеної особи, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості;
- ж) заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;
- з) заборгованість суб'єктів господарювання, визнаних банкрутами у встановленому законом порядку або припинених як юридичні особи у зв'язку з їх ліквідацією;

Виключення безнадійної заборгованості з активів за торговими або факторинговими операціями здійснюється згідно реєстру, затвердженого керівником підприємства, з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів або резерву за операціями фінансування під відступлення права грошової вимоги (факторинговими операціями).

Якщо суми нарахованого резерву недостатньо для списання безнадійної заборгованості за торговими або факторинговими операціями, таке перевищення заборгованості над резервом відноситься на витрати звітного періоду.

1.11 Визнання зобов'язань

Товариство визнає зобов'язання тільки тоді, коли актив отриманий або коли підприємство має безумовну угоду придбати актив за умови, що його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню за умови перевищення терміну позовної діяльності, встановлену діючим законодавством, то його сума включатиметься до складу доходу звітного періоду.

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації за передані товари, роботи, послуги.

Довгострокове зобов'язання за кредитною угодою (якщо угода передбачає кількість погашення зобов'язання на вимогу кредитора (позикодавця) у разі порушення визначених умов, пов'язаних з фінансовим станом позичальника), умови якого порушені, вважається довгостроковим, якщо:

- позикодавець до затвердження фінансової звітності погодився не вимагати погашення зобов'язання в результаті порушення угоди;
- не очікується наступні порушення кредитної угоди протягом 12 місяців з дати балансу.

Зобов'язання, які були спочатку класифіковані як довгострокові, але термін погашення яких на дату балансу менше 12 місяців, перекласифікуються в короткострокові.

Короткострокові зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення.

1.12 Виплати працівникам

Виплати працівникам - це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками.

Товариство здійснює оплату праці працівників підприємства згідно затвердженим штатним розписом підприємства, встановленими тарифними ставками, з використанням даних табельного обліку робочого часу.

1.13 Визнання доходів

Товариство визнає дохід відповідно до вимог МСБО (IAS) 18 «Дохід» і визначення його суми розрізняє від:

- продажу товарів, цінних паперів;
- надання послуг (виконання робіт);
- при переході права вимогу у разі відступлення права вимоги дебіторської заборгованості по операціях факторингу;
- використання активів підприємства іншими сторонами, результатом якого є отримання процентів.

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

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

Дохід від продажу визнається у разі дотримання таких вимог:

- суб'єкт передав покупцеві суттєві ризики і винагороди пов'язані з власністю на послуги або право вимоги;
- за суб'єктом господарювання не залишається в подальшу ні участь управлінського персоналу у формі, яка звичайно пов'язана з володінням, ні ефективний контроль за проданими послугами або правом вимоги;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- імовірно, що до суб'єкта господарювання надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів суб'єкта господарювання, які приносять відсотки, роялті та дивіденди, визнається Товариством, якщо: є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, будуть надходити до суб'єкта господарювання і можна достовірно оцінити суму доходу.

1.14 Визнання витрат

Бухгалтерський облік витрат діяльності Товариством здійснюється за видами діяльності виходячи з їхньої функції з використанням рахунків класу 9 «Витрати діяльності».

Витрати, що формують собівартість реалізованих товарів, виконаних робіт, наданих послуг, вважаються витратами того звітного періоду, в якому визнано доходи від реалізації таких товарів, робіт, послуг.

Фінансові витрати не капіталізуються, а визнаються витратами того періоду, в якому вони були здійснені.

Витрати з податку на прибуток відображаються у Звіті про сукупний дохід.

1.15 Суттєвість, виправлення помилок, зміни облікової політики

Суттєва інформація – це інформація, відсутність якої може вплинути на рішення користувачів фінансової звітності.

Концепція суттєвості Товариством застосовується для:

- деталізації статей фінансової звітності;
- розкриття інформації;
- методу виправлення помилок.

Товариство визнає, що фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів його діяльності. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Фінансова звітність є результатом обробки великої кількості операцій або інших подій, які об'єднують у класи згідно з їх характером чи функцією. Заключним етапом у процесі об'єднання у групи та класифікації є подання стислих і класифікованих даних, які формують рядки у фінансовій звітності. Якщо окремий рядок не є суттєвим, Товариство об'єднує його у групи з іншими статтями безпосередньо у цих звітах або в примітках. Стаття, яка не є достатньо суттєвою, щоб було виправданим окреме її подання у фінансових звітах, може, однак, бути достатньо суттєвою для того, щоб подати її окремо в примітках.

Товариство не надаватиме конкретне розкриття, що його вимагає МСФЗ, якщо така інформація є несуттєвою.

Товариство визначає поріг суттєвості при складанні фінансової звітності, щодо об'єктів обліку та господарських операцій у розмірах:

Об'єкт обліку	Поріг суттєвості
Активи	10% від вартості величини всіх активів
Зобов'язання	10% від вартості величини всіх зобов'язань
Власний капітал	10% від вартості величини власного капіталу
Доходи і витрати	10% чистого прибутку (збитку)
Переоцінка або зменшення корисності об'єктів обліку	10% чистого прибутку (збитку) або 10% відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості
Інші господарські операції та об'єкти обліку	1-10% з урахуванням обсягів діяльності підприємства, характеру впливу об'єкта обліку на рішення користувачів та інших якісних факторів, що можуть впливати на визначення порога суттєвості.

Товариство вважає **помилками попередніх періодів** – викривлення у фінансових звітах суб'єкта господарювання за один або кілька попередніх періодів, які виникають через невикористання або перекручення достовірної інформації, яка:

- а) була наявна, коли фінансові звіти за ті періоди затвердили до випуску;
- б) за обґрунтованим очікуванням могла бути отриманою та врахованою при складанні та поданні цих фінансових звітів.

При розкритті інформації щодо помилок, припущених у попередні періоди:

а) суму виправлення помилки, яка пов'язана з попередніми періодами, Товариство відображає у звітності шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок періоду. В разі доцільності порівняльна інформація перераховується Товариством;

б) у примітках до фінансових звітів Товариство надається інформація, про:

- характер помилки, припущеної у попередній період;
- суму виправлення за поточний і за кожний з попередніх відображених у звіті періодів;
- суму виправлень на початок самого раннього з відображених періодів;
- недоцільність застосування ретроспективного перерахунку та її причини.

Облікову політику Товариством змінює лише у разі:

а) якщо це вимагається стандартом або тлумаченням;

б) якщо зміни призведуть до адекватнішого відображення подій чи операцій у фінансових звітах Компанії.

в) в разі суттєвих змін діючих законодавчих актів, що стосуються діяльності суспільства в цілому.

Зміну облікової політики Товариство відображає ретроспективно. Будь-яке коригування внаслідок такої зміни відображає як коригування залишку кожного відповідного компоненту власного капіталу на початок періоду. Порівняльну інформацію перераховує, коли це можливо.

Якщо зміна облікової політики має суттєвий вплив на поточний період чи будь-який попередній період, або може мати суттєвий вплив на подальші періоди, Товариство розкриває інформацію про таке:

а) причини зміни;

б) суму коригування у поточному періоді та кожному періоді, відображеному в звітності;

в) суму коригування, пов'язану з періодами, що передують періодам, включеним до порівняльної інформації; та

г) той факт, що порівняльну інформацію було перераховано або про неможливість це зробити.

1.16 Розкриття інформації про перерахунок фінансової звітності за рік

Управлінський персонал Товариства проаналізував критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

За офіційними даними Державної служби статистики України рівень інфляції у 2016 році – 12,4%, у 2017 році – 13,7% а в 2018 році – 9,8% тобто економіка України з 2016 року почала виходити зі стану інфляційних процесів та продовжувала цей процес у продовж 2018 року.

Згідно прогнозу НБУ зростання цін в 2019 році - 6,3% на кінець року, та в 2019-2020 роках споживча інфляція буде знижуватися - до верхньої межі цільового діапазону $5\% \pm 1$ п.п. на початку 2020 року і цільового рівня 5% в кінці року.

Товариство вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією, тому Товариство не проводило перерахунок фінансової звітності за 2018 рік.

II. ПОЯСНЕННЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1 Баланс

Основні засоби

На балансі Товариства на 31.12.2018 року обліковується об'єкт за первісною вартістю

15 тис.грн. Товариство починає амортизувати основні засоби в місяці, наступному за місяцем введення в експлуатацію. Основний засіб було введено в експлуатацію в грудні 2018 року, тому амортизація не нараховувалася в 2018 році.

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств

Станом на 31.12.2018 року Товариство є учасником ТОВ «ГЛОБАЛ ІНВЕСТ-С» (ЄДРПОУ 41903926) у сумі 5101 тис.грн., частка 99,9902%.

Інша поточна дебіторська заборгованість

Товариством до складу іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2018 року у загальному розмірі 85 019 тис. грн. включені суми:

- придбані фінансові активи у вигляді кредитної заборгованості за договорами фінансування під відступлення права вимоги (факторингу), які утримуються з метою продажу або їх викупу найближчим часом та обліковуються станом на кінець періоду за переоціненою справедливою вартістю у розмірі у кількості 1230 договорів та у розмірі 84644 тис.грн.
- нарахованого резерву зменшення корисності активів за договорами факторингу у розмірі 424 тис. грн.
- заборгованість за позиками, в тому числі і на умовах фінансового кредиту у розмірі 725 тис.грн.
- перерахованих авансів за договором оренди приміщення у розмірі 42 тис. грн.
- перерахованих авансів за річну аудиторську перевірку у розмірі 21 тис. грн.
- перерахованих авансів за річну переоцінку активів у розмірі 9 тис. грн.
- перерахованих авансів за договором охорони у розмірі 1 тис. грн.
- перерахованих авансів за послуги Інтернет у розмірі 1 тис. грн.

Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають в себе кошти на рахунках у банках виключно з національної валюти України - гривні.

Станом на 31 грудня 2018 р. залишок грошових коштів 63 тис. грн.: в ПАТ "АЛЬФА-БАНК – 61 тис. грн., в ПАТ "ПРЕУС БАНК- 2 тис. грн.

Грошові кошти, використання яких обмежено Товариству - не має.

Звіт про рух грошових коштів складено за прямим методом.

Власний капітал

Статутний капітал сформовано таким чином:

Строїч Ларисою Володимирівною 9 лютого 2018 року було зроблено внесок до статутного капіталу в розмірі 1000 грн. згідно протоколу №1 загальних зборів учасників від 30 січня 2018 року (квитанція №141858 від 09.02.2019 Банк отримувача ПАТ «БАНК ВОСТОК» Код 307123);

згідно договору КУПЛІ-ПРОДАЖУ ЧАСТКИ У СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» від 12 лютого 2018 року Строїч Ларисою Володимирівною було передано у власність ТОВ «ГЛОБАЛ ІНВЕСТ-С» 100% Статутного капіталу Товариства, за відчуження частки ТОВ «ГЛОБАЛ ІНВЕСТ-С» сплатив 1000 грн.;

згідно ПРОТОКОЛУ №13/2 Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» від 13 лютого 2018 року було вирішено перерозподілити частку у статутному капіталі Товариства таким чином, що Строїч Лариса Володимирівна продала частку у розмірі 1000 грн., що складає 100% Статутного капіталу Товариства ТОВ «ГЛОБАЛ ІНВЕСТ-С» та вирішено збільшити розмір Статутного капіталу Товариства до суми 5101000,00 грн. за рахунок внеску ТОВ «ГЛОБАЛ ІНВЕСТ-С».

згідно платіжного доручення №3 від 16 квітня 2018 року (ПАТ «БАНК ВОСТОК» код банку 307123) ТОВ «ГЛОБАЛ ІНВЕСТ-С» сплатило внесок до статутного капіталу згідно Протоколу №13/2 від 13.02.2018 у розмірі 4499170,00 грн.,

згідно платіжного доручення №6 від 16 травня 2018 року (ПАТ «БАНК ВОСТОК» код банку 307123) ТОВ «ГЛОБАЛ ІНВЕСТ-С» сплатило внесок до статутного капіталу згідно Протоколу №13/2 від 13.02.2018 у розмірі 600830,00 грн.

Таким чином статутний капітал товариства складається з частки, що належить ТОВ «ГЛОБАЛ ІНВЕСТ-С» (код ЄДРПОУ 41903926) у розмірі 5 101 000 грн.- 100%. Кінцевий бенефіціар Товариства з часткою 0,0098% станом на 31 грудня 2018 року – Язаджи Н.Ю. (РНОКПП 2670905348)

Станом на 31 грудня 2018 року капітал у дооцінках становить 74287 тис. грн.,

Станом на 31 грудня 201 року прибуток Товариства становить 56 тис. грн.

Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2018 року становить 79444 тис. грн.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам к розміру власного капіталу фінансових установ (не менше 5 млн. грн.), що встановила Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Інші довгострокові зобов'язання

До складу інших довгострокових зобов'язань у загальному розмірі 2500 тис. грн. станом на 31 грудня 2018 року Товариством включені довгострокові векселі видані.

Інші поточні зобов'язання

До складу інших поточних зобов'язань у розмірі 8238 тис. грн. станом на 31 грудня 2018 року Товариством включені поточні зобов'язання за договором позики.

Інші поточні зобов'язання відображаються за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, що має бути передана в майбутньому за отримані активи.

2.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Інші операційні доходи

Інший операційні доходи становлять 1162 тис. грн. та складаються з отриманих доходів від погашення боржниками кредитної заборгованості за договорами фінансування під відступлення права вимоги за факторинговими операціями у розмірі 1110 тис. грн. та доходу від оренди у розмірі 52 тис. грн.

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати Товариства за 2018 рік становлять 692 тис. грн., та складаються з:

- витрат на оплату праці та соціальні заходи, податки та збори зв'язані з оплатою праці - 137 тис.грн.
- витрати з нотаріальні дій, судових витрат, зборів виконавчих органів, зняття обтяжень, та інші витрати пов'язане з виконавчим впровадженням - 134 тис.грн.
- витрати з оренду приміщення, експлуатаційні, комунальні послуги - 50 тис.грн.
- витрати на аудит, за інформаційно-консультаційні послуги - 278 тис.грн.
- витрати на інформаційне забезпечення діяльності, послуги зв'язку та інтернету - 1 тис.грн.
- витрати на розрахунково-касове обслуговування, депозитарні послуги - 10 тис.грн.
- матеріальних витрат з придбання канцелярських та господарських товарів, комп'ютерних аксесуарів та оргтехніки - 53 тис.грн.
- юридичні послуги - 29 тис.грн.

Інші операційні витрати

Інші операційні витрати Товариства за 2018 рік становлять 424 тис. грн., та складаються з витрат на створення резерву від зменшення корисності активів по факторинговим операціям.

Інші доходи

У складі статті інші фінансові доходи за 2018 рік відображено доходи від реалізації інвестиційних сертифікатів у розмірі 2510 тис.грн..

Інші фінансові доходи

У складі статті інші фінансові доходи за 2018 рік відображено доходи за нарахованими процентами по депозитним вкладам у розмірі 12 тис. грн.

Інші витрати

У складі статті інші витрати Товариством за 2018 рік відображена собівартість реалізації інвестиційних сертифікатів у розмірі 2500 тис.грн.

Фінансовим результатом до оподаткування Товариства за 2018 рік є прибуток, який складає 68 тис. грн. Витрати з податку на прибуток складають 12 тис.грн.

Чистий фінансовий результат

Чистий прибуток складає 56 тис. грн.

Сукупний дохід

Для визначення справедливої вартості майнових прав вимоги по кредитним договорам у кількості 1230 одиниць станом на 31 грудня 2018 року Товариством було проведено незалежну

оцінку активів, яку здійснило ТОВ «ЦЕНТР РЕДЖІО» (код ЄДРОПОУ 41215415) згідно діючого Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності ФДМУ № 319/17 від 12 квітня 2017 р.

За результатами переоцінки дооцінка фінансових активів складає 74 287 тис. грн.

Сукупний дохід складає 74343 тис. грн.

2.3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

Сума руху грошових коштів у результаті операційної діяльності є ключовим показником, який використовується для оцінки здатності підприємства генерувати грошові потоки, достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності підприємства, виплати дивідендів та здійснення нових інвестицій без залучення зовнішніх джерел фінансування.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2018 році склали 9995 тис. грн., які складаються з:

- надходжень від погашення боржниками кредитної заборгованості за договорами фінансування під відступлення права вимоги за факторинговими операціями у розмірі 1903 тис. грн.
- надходжень від повернення авансів, гарантійних внесків – 7919 тис.грн.,
- надходжень від відступлення вимог – 120 тис. грн.,

Сукупні витрати від операційної діяльності у 2018 році склали 20674 тис. грн. які складаються з:

- сплату згідно договорами відступлення прав вимоги - 11 269 тис.грн,
- сплата згідно договорів доручення на відбір на придбання активу - 5100 тис.грн.,
- сплата гарантійних внесків для прийняття участі в електронних аукціонах – 3074 тис.грн.,
- витрачання на надання позики – 725 тис.грн,
- витрачання на оплату послуг з оренди майна, експлуатаційних та комунальних витрат, надання аудиторських висновків, переоцінки активів Товариства та заставного майна, на інформаційне забезпечення діяльності, передплату на періодичні видання, послуги зв'язку та Інтернету витрат з нотаріальні дій, та інші витрати пов'язане з виконавчим впровадженням та інше у розмірі 347 тис. грн.
- витрачання на оплату праці у розмірі 86 тис. грн.;
- витрачання на соціальні заходи пов'язані з оплатою праці у розмірі 24 тис. грн.;
- витрачання на зобов'язання з податків і зборів пов'язаних з оплатою праці у розмірі 36 тис. грн.
- витрачання на РКО у розмірі 13 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності склав 10679 тис. грн.

Інвестиційна діяльність – це надходження або використання грошових коштів, що мали місце в результаті придбання чи продажу необоротних активів, у тому числі віднесених до довгострокових фінансових інвестицій; активів, віднесених до поточних фінансових інвестицій, та інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти.

Сукупні надходження інвестиційної діяльності у 2018 році склали 2519 тис.грн, у тому числі надходження від реалізації інвестиційних сертифікатів – 2510 тис.грн. та надходження від отриманих відсотків 9 тис. грн.

Сукупні витрати від інвестиційної діяльності у 2018 році склали 5115 тис.грн., у тому числі на придбання фінансових інвестицій 2510 тис. грн., на основні засоби 15 тис.грн.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності склав (-)2596 тис. грн.

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик, а також погашення відсотків.

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2018 році склали 14917 тис. грн., у тому числі надходження до власного капіталу 5101 тис.грн. та надходження від отримання позик у сумі 9816 тис.грн.

Сукупні витрати від фінансової діяльності у 2018 році склали 1579 тис. грн., які були витрачені на погашення позик отриманих Товариством у 2018 році.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності склав 13 338 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2018 рік склав 63 тис.грн, що дорівнює залишку коштів на кінець 2018 року.

2.4 Звіт про власний капітал

Статутний капітал (зареєстрований капітал) Товариства станом на 31 грудня 2018 року складає 5101 тис. грн.

Капітал у дооцінках станом на 31 грудня 2018 року складає 74287 тис. грн.

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31 грудня 2018 року складає 56 тис. грн.

Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2018 року становить 79444 тис. грн.

2.5 Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками – це процес прийняття рішень і здійснення заходів, спрямованих на забезпечення мінімально можливого (припустимого) ризику. Метою управління ризиками є їхніх мінімізація або мінімізація їхніх наслідків.

Фінансові ризики – це ризики, що піддаються кількісному оцінюванню. До фінансових ризиків належать:

- кредитний ризик - ймовірність несплати позичальником основного боргу та процентів за користування займом у строки, визначені у договорі;
- валютний ризик - небезпека валютних (курсових) збитків, пов'язаних зі зміною курсів іноземних валют стосовно національної валюти;
- ризик інфляції - ймовірність майбутнього знецінювання коштів, тобто втрати їх купівельної спроможності;
- ризик ліквідності - пов'язаний з ймовірністю того, що Товариство не зможе вчасно виконати свої зобов'язання або втратить частину доходів через надмірну кількість високоліквідних активів.

Кредитний ризик

Товариство схильне до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом принесе фінансовий збиток іншій стороні, так як не зможе виконати своє зобов'язання. Схильність до кредитного ризику виникає в результаті вчинення угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Товариство контролює кредитний ризик, управлінський персонал проводить аналіз за строками затримки платежів за факторинговими операціями та у разі прострочки забезпечує всі необхідні дії передбачені законодавством України щодо досудового врегулювання сумнівної заборгованості.

Валютний ризик

Товариство не піддається валютному ризику, тому що у 2018 році не здійснювало валютних операцій і не мало валютних залишків та заборгованостей.

Ризик інфляції

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. Товариство не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки товариство не має кредитів із плаваючою ставкою, а значна частина активів, що приносять процентний дохід забезпечені фіксованою процентною ставкою.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Товариство здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю. Товариство використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань.

2.6 Податкові ризики

Товариство здійснює операції в Україні і тому має відповідати вимогам податкового законодавства України. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків і законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями, Міністерством фінансів та іншими податковими органами.

Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством мають право застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік залишається відкритим для податкових перевірок протягом трьох наступних календарних років, однак за певних обставин цей термін може бути продовжений. Ці факти створюють більш значні податкові ризики в Україні, ніж ризики, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Тому управлінський персонал Товариства вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень та судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть мати інше тлумачення зазначених вище положень, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність.

2.6 Операції з пов'язаними сторонами

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Товариства належать:

- юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості;

- це фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин вище зазначених осіб.

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2018 р.:

у 2018 році була Товариством були отримані короткострокові суми поворотної фінансової допомоги :

- від Генерального директора Товариства Балашова В.В. у загальній сумі 2491 тис. грн., з якої повернуто 330 тис. грн. та станом на 31.12.2018 року заборгованість складає 2161 тис. грн.;
- від кінцевого бенефіціара Товариства Язаджи Н.Ю. -313 тис.грн.

2.8 Судові справи та претензії

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. Процесуальні дії, передбачені законодавством України відносно справ, щодо стягнення боргів за придбаними фінансовими активами у вигляді кредитної заборгованості здійснюються послідовно та на 31 грудня 2018 р. перебувають у наступних стадіях:

- на стадії претензійного провадження – 213 справи;
- на стадії виконавчого провадження – 865 справ;
- на стадії судового провадження – 149 справ.

2.9 Події після звітної дати

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	Ні
Оголошення плану про припинення діяльності	Ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	Ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	Ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	Ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ)	Ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	Ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	Ні
Дивіденди за звітний період оголошені Компанією після дати балансу	Ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	Ні

Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною	Ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу	Ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	Ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	Ні

14 січня 2019 року змінився кінцевий бенефіціар Товариства. Громадянка України Косогова О.В. включена до складу учасників ТОВ «ГЛОБАЛ ІНВЕСТ-С» з часткою у розмірі 0,0098%.

Після звітної дати 31 грудня 2018 р. не відбулося подій, які б мали істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства та вимагали б розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності.

2.10 Дата затвердження фінансової звітності

Дата затвердження фінансової звітності керівництвом Товариства 25 лютого 2019 року.

Після цієї дати ані управлінський персонал, ані інші співробітники Товариства не можуть вносити коригування до фінансової звітності Товариства.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



В.В. Балашов

І.Ю. Кравченко