

ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «МЕДІАНА ІНВЕСТ»**

**Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівників	3
Фінансова звітність	
Звіт про фінансовий стан	4
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	5
Звіт про зміни капіталу	6
Звіт про рух грошових коштів	7
Примітки до фінансової звітності	
1. Фінансова звітність	8
2. Загальна інформація про Товариство	8
3. Характеристика звітності	8
3.1 Основа складання фінансової звітності	8
3.2 Суттєві облікові судження, оцінки та припущення	9
3.3 Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації	10
3.4 Суттєві положення облікової політики	13
4. Доходи	24
5. Витрати	24
6. Податок на прибуток	24
7. Непоточні активи	24
8. Поточні активи	25
9. Власний капітал	25
10. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	26
11. Поточні зобов'язання	26
12. Операції з пов'язаними сторонами	26
13. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання	27
14. Припущення щодо функціонування Товариства у найближчому майбутньому	30

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Власникам ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»

1. Відповідно до прийнятої міжнародної практики керівництво забезпечує підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає всі суттєві аспекти фінансового положення Товариства на кінець звітного періоду, а також результати діяльності і рух грошових коштів за період. Керівництво несе відповідальність за те, щоб Товариство вело облікову документацію, яка з достатнім ступенем точності відображає фінансове положення Товариства і яке дозволяє йому забезпечити відповідність фінансової звітності Міжнародним стандартам фінансової звітності, а також відповідність українським законодавчим і нормативним актам. Крім того, керівництво несе відповідальність за прийняття в межах своєї компетенції заходів для забезпечення збереження активів Товариства, а також запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

2. Фінансова звітність Товариства, представлена на 4-30 сторінках, складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, затверджується від імені директора.

Директор ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» _____

ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»
вул. Гоголя, буд. 32
Запоріжжя, 69063
Україна
23.02.2021 року

**ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

(в тисячах українських гривень)

Активи	Примітка	Рік, що завершився 31.12.2020	Рік, що завершився 31.12.2019
Активи			
Непоточні активи	7	-	-
Поточні активи	8		
Грошові кошти та їх еквіваленти		5 023	-
Разом поточні активи		5 023	-
Разом активи		5 023	-
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал	9		
Статутний капітал		5 000	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(10)	-
Разом власний капітал		4 990	-
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	10	-	-
Поточні зобов'язання	11		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги		1	-
Інші поточні зобов'язання		32	-
Разом поточні зобов'язання		33	-
Разом власний капітал та зобов'язання		5 023	-

Примітки на сторінках 8-30 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»

23.02.2021 року
Директор
Головний бухгалтер

Бездошук О.А.

ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»

**Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід за період,
що закінчився 31 грудня 2020 року**

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	Рік, що завершився 31.12.2020	Рік, що завершився 31.12.2019
Доходи	4		
Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг		-	-
Інші доходи		-	-
Всього доходи		-	-
Витрати	5		
Адміністративні витрати		10	-
Інші витрати		-	-
Всього витрат		10	-
Прибуток (збиток) до оподаткування		(10)	-
Витрати з податку на прибуток	6	-	-
Прибуток (збиток) за період		(10)	-

Примітки на сторінках 8-30 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»

23.02.2021 року

Директор
Головний бухгалтер

Бездощук О.А.

ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»

**Звіт про зміни у власному капіталі за період,
що закінчився 31 грудня 2020 року**

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2019 року		-	-	-	-	-
Внески учасників до капіталу	9	5 000	-	-	(5 000)	-
Погашення заборгованості з капіталу	9	-	-	-	5 000	5 000
Сукупний прибуток (збиток) за 2020 рік	9	-	-	(10)	-	(10)
Залишок на 31 грудня 2020 року	9	5 000	-	(10)	-	4 990

Примітки на сторінках 8-30 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»

23.02.2021 року

Директор
Головний бухгалтер

Бездюк О.А.

ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»

**Звіт про рух грошових коштів за рік,
що закінчився 31 грудня 2020 року**

(в тисячах українських гривень)

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Примітки	Рік, що завершився	
		31.12.2020	31.12.2019
Надходження від продажу продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
Інші надходження		30	-
Виплати працівникам		(5)	-
Відрахування на соціальні заходи		(1)	-
Інші податки та обов'язкові платежі		(1)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності		23	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-	-
Надходження від власного капіталу		5 000	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		5 000	-
Чистий рух коштів за період		5 023	-
Залишок коштів на початок року	8	-	-
Залишок коштів на кінець року	8	5 023	-

Примітки на сторінках 8-30 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»

23.02.2021 року

Директор
Головний бухгалтер

Бездощук О.А.

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року

1. Фінансова звітність

ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» підготувало фінансову звітність станом на 31.12.2020 р. згідно із вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність містить:

Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2020 р.;

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р.;

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 р.;

Звіт про власний капітал за 2020 р.;

Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2020 р.

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Звітна дата – 31.12.2020 р.

2. Загальна інформація про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «МЕДІАНА ІНВЕСТ» зареєстровано 16.11.2020 р. Департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради, номер запису 1001031020000050130.

Ідентифікаційний код юридичної особи – 43990523.

Місцезнаходження Товариства: 69063, м. Запоріжжя, вул. Гоголя, буд. 32

Станом на 31.12.2020р. Товариство не внесено до Державного реєстру фінансових установ та не отримувало ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. В 2021 році Товариство планує бути включеним до Державного реєстру фінансових установ та отримати ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Види економічної діяльності за КВЕД:

64.99 - надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний);

64.92 - інші види кредитування;

Станом на 31.12.2020 р. Товариство не має відокремлених підрозділів.

3. Характеристика звітності

3.1. Основа складання фінансової звітності

Основа складання фінансової звітності

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та інтерпретації, розроблені Комітетом з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Валюта виміру та представлення

Базуючись на економічній сутності операцій та обставин діяльності, Товариство визначило українську гривню як валюту виміру та представлення. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

3.2. Суттєві облікові судження, оцінки та припущення

Складання фінансової звітності Товариства згідно з МСФЗ вимагає від керівництва здійснення оцінок та припущень, які впливають на подані у фінансовій звітності суми доходів, витрат, активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про умовні зобов'язання на кінець звітного періоду. Однак невизначеність щодо цих припущень і оцінок може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких робляться подібні припущення й оцінки у майбутньому.

Оцінки та припущення

Нижче подані основні припущення, що стосуються майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення Товариства ґрунтувалися на параметрах, доступних у процесі складання фінансової звітності. Однак поточні обставини та припущення щодо перспектив можуть змінитися під впливом ринкових змін або обставин, які не піддаються контролю Товариства. Такі зміни відображаються у припущеннях по мірі їхнього виникнення.

Податки

Українське законодавство й нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими й тлумачаться по-різному місцевими, регіональними й державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у тлумаченні законодавства є непоодинокими. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, які регулюють діяльність Товариства, є правильним, і що Товариство дотрималось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків, якщо існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, в рахунок якого можуть бути використані збитки. Суттєві оцінки керівництва необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані, виходячи з імовірних строків і розміру майбутнього оподатковуваного прибутку й стратегії податкового планування в майбутньому.

Відстрочені податкові активи на звітну дату відсутні.

Керівництво Товариства оцінює відстрочені податкові активи та зобов'язання на основі припущень, зроблених із метою визначення того, коли актив було реалізовано або зобов'язання - погашено, виходячи зі ставок податку (та податкового законодавства), встановлених або фактично встановлених на кінець кожного звітного періоду.

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., нормативна ставка податку на прибуток в Україні становила 18%.

Зменшення корисності основних засобів

Керівництво Товариства регулярно виконує процедури для визначення наявності ознак зменшення корисності та перевірки на предмет можливості відшкодування балансової вартості основних засобів, які вважаються єдиним підрозділом, що генерує грошові потоки. Визначення зменшення корисності основних засобів передбачає застосування оцінок, які включають, зокрема, встановлення причини, часу та суми зменшення корисності. Зменшення корисності ґрунтується на великій кількості факторів, як-то: зміна поточного конкурентного середовища, збільшення вартості капіталу, зміни у майбутній доступності фінансування, припинення певного виду діяльності, поточна вартість відшкодування та інші зміни в обставинах, які свідчать про зменшення корисності. Методи, що використовуються для визначення вартості використання, включають методи дисконтування грошових потоків, застосування яких вимагає від Компанії здійснити оцінку майбутніх грошових потоків від групи активів, що генерують грошові потоки, а також обрати прийнятну ставку дисконтування для визначення теперішньої вартості таких грошових потоків. Такі оцінки, включаючи застосовувані методи, можуть мати суттєвий вплив на відшкодовувану вартість та, зрештою, на суму зменшення корисності основних засобів.

Строки корисного використання основних засобів

Товариство оцінює залишковий строк корисного використання основних засобів щонайменше на кінець кожного фінансового року. Якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Такі оцінки можуть мати суттєвий вплив на балансову вартість основних засобів та суму амортизації, визнану у звіті про прибутки та збитки.

Зменшення корисності торгової та іншої дебіторської заборгованості

Товариство оцінює ймовірність погашення дебіторської заборгованості на підставі аналізу конкретної й загальної заборгованості. При цьому в розрахунок беруться такі фактори, як результати аналізу дебіторської заборгованості за строками погашення, а також фінансовий стан і дані про погашення заборгованості цими клієнтами в минулому. Якщо фактична сума погашення буде меншою за суму, визначену керівництвом, Товариство повинно буде відобразити додаткові витрати за безнадійною заборгованістю.

3.3 Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

З 01.01.2021 р. деякі нові МСФЗ стали обов'язковими для застосування. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Товариством з 01.01.2021 р.

Концептуальна основа фінансової звітності: у новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ;

- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»: зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу;
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»: зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до

цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ;

- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»: зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Застосування цих стандартів не має суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала

Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Товариством в наступних звітних періодах.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти» та МСФЗ 16 «Оренда» (ефективна дата 01.01.2021)

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІВОР опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти» та МСФЗ 16 «Оренда».

МСБО 16 «Основні засоби» (ефективна дата 01.01.2022)

Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» (ефективна дата 01.01.2022)

Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (ефективна дата 01.01.2022)

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (ефективна дата 01.01.2023)

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше;
- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або має погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» (01.01.2023)

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17.
- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан.
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах.
- Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків.
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки.
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM).

- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів.
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року.
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17.
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику
- Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020), набувають чинності 01.01.2022:

МСФЗ (IFRS) 1

Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 9

Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - вона включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і займодержателем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від особи інших сторін.

МСФЗ (IFRS) 16

Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

МСБО (IAS) 41

Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.

Товариство не прийняло на власний розсуд будь-які стандарти, інтерпретації та поправки, які були видані, але ще не набрали чинності станом на 31.12.2020 р.

3.4. Суттєві положення облікової політики

Основні засоби

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. Товариство використовує вартісний критерій при визнанні об'єкта основним засобом. Об'єкт підлягає визнанню у складі основних засобів, якщо його вартість є вищою вартісного критерію, визначеного Податковим кодексом України (п. 14.1.138 ПКУ), а термін його експлуатації є більшим за 1 рік.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, оцінюється за його собівартістю, яка складається з:

- ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;
- будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його до стану, необхідного для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигід, первинно очікуваних від використання об'єкта, що полягає або у зростанні строку корисного використання об'єкту, його потужності чи продуктивності. Витрати, що здійснюються Товариством для підтримання об'єкта в робочому стані та отримання первинно визначеної суми майбутніх економічних вигід від його використання, включаються до складу витрат періоду, в якому вони були здійснені, на той же рахунок обліку, витрат, куди відноситься амортизація відповідного об'єкту основних засобів.

Об'єкт відображається за первісною вартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення їх корисності, коли певні події чи обставини вказують на те, що балансова вартість активу не зможе бути повністю відшкодована. У випадку виявлення ознак зменшення корисності активу та перевищення його балансової вартості над оціночною ліквідаційною вартістю, вартість такого активу або Компанії активів, що генерує грошові потоки, списується до вартості очікуваного відшкодування.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Товариством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Товариство використовує прямолінійний метод нарахування амортизації основних засобів. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на кінець місяця, що передує даті, з якої актив класифікують як такий, що утримується для продажу, або дати, з якої припиняють визнання активу. Нарахування амортизації також зупиняється при виведенні основного засобу з експлуатації у зв'язку з його фактичним або плановим вибуттям.

Для застосування методів амортизації групи основних засобів орієнтовно встановлюються наступні терміни корисної експлуатації основних засобів з урахуванням мінімально допустимих строків, передбачених податковим законодавством.

Група основних засобів	Строк корисного використання, років
Машини та обладнання	5-10
Транспортні засоби	5-10
Інструменти, прилади та інвентар	2-5

Залишкова вартість, термін корисного використання та метод амортизації переглядаються на кожен кінець фінансового року. Вплив будь-яких змін від попередніх оцінок враховується перспективно як зміна бухгалтерської оцінки.

Нематеріальні активи

Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо виконуються наступні умови:

- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його

використанням;
– його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальний актив при первісному визнанні Товариство оцінює за собівартістю. До собівартості входять витрати безпосередньо пов'язані з підготовкою активу до використання.

Якщо нематеріальний актив не відповідає вказаним критеріям визнання, витрати, пов'язані з його придбанням чи створенням, визнаються витратами того звітного періоду, протягом якого вони були здійснені, без визнання таких витрат у майбутньому нематеріальним активом. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в придатному для використання стані та отримання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигід від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Товариство після первісного визнання нематеріальний актив обліковує за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення до експлуатації спеціалізованого програмного забезпечення.

Відображення нематеріального активу в обліку базується на строкові його корисної експлуатації. Нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації підлягає амортизації на строк, вказаний у договорі (строк дії договору), на патенті, ліцензії, свідоцтві та ін. Активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються, але перевіряються раз у рік на знецінення та на можливе переведення до активів, які амортизуються.

Товариство до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість нематеріальних активів, як правило, прирівнюється до нуля.

На кожен звітну дату Компанія переглядає балансову вартість своїх нематеріальних активів, щоб визначити, чи є ознаки того, що ці активи зазнали збитків від зменшення корисності. Якщо виявлено такі ознаки, розраховується вартість очікуваного відшкодування активу і визначається розмір збитків від зменшення корисності (якщо такі є). Якщо вартість очікуваного відшкодування нематеріального активу є меншою за його балансову вартість, балансова вартість такого активу зменшується. Збиток від зменшення корисності визнається негайно у прибутках/збитках, якщо відповідний актив не відображається за переоціненою вартістю.

Товариство припиняє визнання нематеріального активу:

- в разі його вибуття, або
- якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Прибутки або збитки, які виникають від припинення визнання нематеріального активу в результаті його ліквідації чи вибуття, визначаються як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу. Вони визнаються в Звіті про сукупні доходи, коли припиняється визнання активу.

Ліцензії на надання фінансових послуг з необмеженим терміном обліковуються в складі нематеріальних активів.

Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу

Товариство класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у Звіті про сукупні доходи.

Необоротні активи, утримувані для продажу, на звітну дату в обліку відсутні.

Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена.

Придбані (отримані) або вироблені запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. Первісною вартістю запасів є собівартість запасів, яка складається з таких фактичних витрат:

- ціни придбання;
- суми ввізного мита та суми інших податків;
- витрат на транспортування, вартості робіт з навантаження та розвантаження;
- інших витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням запасів і доведенням їх до стану, в якому вони придатні для використання у запланованих цілях. До таких витрат, зокрема, належать прямі матеріальні витрати, прямі витрати на оплату праці, інші прямі витрати Компанії на доопрацювання і підвищення якісно технічних характеристик запасів.

Оцінку вибуття запасів для використання у виробництві готової продукції та послуг, поліпшення основних засобів, продажі Товариство здійснює за методом FIFO.

На дату балансу в бухгалтерському обліку Товариства запаси відображаються за найменшою з двох оцінок: за собівартістю чи чистою вартістю реалізації.

Резерв на зменшення корисності запасів нараховується у відсотках до балансової вартості таких запасів, виходячи з терміну їх обліку на балансі. Резерв розраховується на кожну звітну дату по кожній номенклатурній позиції запасів, що зберігаються на підприємстві понад встановлені вище строки. На запаси, що обліковуються на балансі Товариства менше року, резерв не нараховується. Витрати на формування резерву, а також на поточне списання запасів з балансу, відносяться до інших витрат операційної діяльності.

Не рідше одного разу на рік в Товаристві, згідно з наказом, проводиться інвентаризація оборотних активів.

Запаси на звітну дату в обліку відсутні.

Фінансові інструменти

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

При первісному визнанні фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою, які відносяться до придбання або випуску фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання Товариство оцінює та класифікує свої фінансові активи за такими категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою вартістю – грошові кошти, депозити, позики видані та торгова дебіторська заборгованість.
- б) фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- с) фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток.

Після первісного визнання Товариство оцінює та класифікує свої фінансові зобов'язання за такими категоріями:

а) Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку – фінансові зобов'язання, утримувані для продажу, та фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

б) Фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю – всі інші фінансові зобов'язання. При первісному визнанні відображаються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних зі здійсненням операції. У подальшому позики і кредиторська заборгованість відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки по фінансовому інструменту способом, який відображає:

- неупереджену та виважену з урахуванням ймовірності суму, визначеною шляхом оцінки діапазону можливих результатів;

- вартість грошей у часі;

- обґрунтовану та підтверджену інформацію про минулі події, поточних умовах та прогнозованих майбутніх економічних умовах, яка є доступною на звітну дату без надмірних витрат та зусиль.

Товариство визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожную звітну дату. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення їх знецінення в результаті однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання активу («випадок втрати»), і такий випадок має вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових, які можна надійно оцінити.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що має місце збиток від зменшення корисності позик та дебіторської заборгованості, що обліковуються за амортизованою вартістю, то суму збитку оцінюють як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні). Балансова вартість активу зменшується із застосуванням рахунку резервів. Сума збитку визнається у Звіті про сукупний дохід у складі інших витрат.

Якщо у наступному періоді сума очікуваного збитку від зменшення корисності зменшується і таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності сторнується. Сума сторнування визнається в Звіті про сукупний дохід в розмірі, за умови, що балансова вартість активу не перевищує його амортизовану вартість на дату сторнування.

Для фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, Товариство визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності інвестиції чи сукупності інвестицій на кожную звітну дату.

При вибутті фінансового активу Товариство зменшує його валову балансову вартість, якщо у Товариства немає обґрунтованих очікувань відносно відшкодування фінансового активу у повному обсязі або його частині. Вибуття є подія, яка призводить до припинення визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тільки тоді, коли:

- закінчується термін дії передбачений договором прав на грошові потоки від цього фінансового активу або
- Товариство передає цей фінансовий актив (або передача передбачених договором прав на отримання грошових потоків від фінансового активу, або збереження передбачених договором прав на отримання грошових потоків від фінансового активу, але прийняття на себе передбаченого договором зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком отримувачам).

При передачі фінансового активу оцінюється ступень зберігання ризиків та вигід, пов'язаних з правом власності на цей фінансовий актив.

Товариство припиняє визнавати фінансове зобов'язання та вилучає його зі Звіту про фінансовий стан тоді, коли воно є погашеним, тобто коли обов'язок, передбачений договором, виконаний або анульований.

Різницю між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою сплаченого відшкодування, включаючи передані негрошові активи або прийняті на себе зобов'язання, Товариство визначає у складі інших операційних доходів чи витрат.

Дебіторська заборгованість визнається як фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом).

Товариство визнає дебіторську заборгованість в балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (у разі, коли отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як непоточна (якщо вона не може бути класифікована як поточна).

Поточна дебіторська заборгованість за виданими кредитами та позиками визнається активом при їх видачі, а по нарахованим відсоткам – одночасно з визнанням доходу.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка, зазвичай, дорівнює вартості контракту. У разі, якщо існує ймовірність, що справедлива вартість відрізняється від вартості контракту, то тоді визначається справедлива вартість такої дебіторської заборгованості на дату первісного визнання.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість (в тому числі за виданими кредитами та позиками) обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки із урахуванням вимог до зменшення корисності, які передбачені МСФЗ. Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю в дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у Звіті про прибутки та збитки того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

Товариство не здійснює дисконтування короткострокових (до 1 року) виданих кредитів та позик, оскільки вплив дисконтування за таких умов є несуттєвим для

відображення у фінансовій звітності, а процес дисконтування з позиції витрачених часу, зусиль та значних математичних обчислень не є виправданим.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки.

Сума резерву відноситься до складу інших операційних витрат Компанії.

Частина непоточної дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Товариство не дисконтує дебіторську заборгованість за кредитами, наданими клієнтам на умовах кредитної лінії, оскільки термін погашення кожної окремо отриманої суми (траншу) не визначається в договорі.

На балансі Товариства право вимоги, отримане в результаті операцій факторингу, відображається в сумі фактичних витрат на його придбання (за ціною придбання). В ціну придбання, крім вартості права вимоги, визначеної умовами договору, можуть входити витрати по оплаті послуг сторонніх організацій, пов'язані з їх придбанням і реєстрацією (за наявності). Фінансовий результат від вибуття права вимоги визначається як різниця між ціною придбання права вимоги і ціною його реалізації, або сумою, погашеної боржником відповідно до умов первинного договору, право вимоги за яким придбано. За результатом операцій факторингу у Товариства можуть виникати комісійні доходи.

При укладанні договору поруки дебіторська заборгованість у Товариства в ролі поручителя виникає при перерахуванні коштів на рахунок кредитора, якщо боржник не погашає своєчасно свої зобов'язання. Така дебіторська заборгованість погашається при остаточних розрахунках боржника з поручителем. Дебіторська заборгованість, що виникає за результатами виконання Товариством зобов'язань боржника перед кредитором, первісно визнається за собівартістю, і в подальшому оцінюється за загальними правилами оцінки короткострокової заборгованості.

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує імовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

З метою бухгалтерського обліку в Товаристві зобов'язання поділяються на непоточні та поточні.

Непоточні зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за їх теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від умов та виду зобов'язання.

Торгова та інша кредиторська заборгованість початково визнається за справедливою вартістю, а потім відображається за амортизованою вартістю з використанням ефективною ставки відсотка.

Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти є найбільш ліквідними активами Товариства. Для цілей Звіту про фінансовий стан грошовими коштами та їх еквівалентами Товариство визнає готівку в касі, поточні рахунки та депозити в банках та інших фінансових установах без обмеження використання або термін повернення яких не перевищує 3 місяців.

З грошових коштів та їх еквівалентів виключаються з переведенням до інших оборотних або непоточних активів грошові кошти з обмеженим правом на їх використання.

Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів оцінюються відповідно до їх номінальної вартості, а у випадку депозитів на банківських рахунках разом з нарахованими відсотками, які нараховуються за звітній період.

Станом на звітну дату депозити відсутні.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли в результаті певної події в минулому Товариство має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем імовірності буде потрібний відтік ресурсів, які втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити. Забезпечення оцінюються за поточною вартістю, виходячи з оцінки керівництвом витрат, необхідних для врегулювання поточних зобов'язань на кінець звітного періоду.

Забезпечення переоцінюються щорічно. Зміни у забезпеченнях, що виникають з плином часу, відображаються у Звіті про прибутки та збитки щорічно у складі доходів та витрат. Інші зміни у забезпеченнях, пов'язані зі зміною очікуваного процесу врегулювання зобов'язань або орієнтовної суми зобов'язання, або змінами ставок дисконтування, відображаються як зміна облікової оцінки у періоді, коли такі зміни відбулись, за винятком зобов'язань з вибуття активів, що відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням. Забезпечення на оплату відпусток та усі види нараховування на зазначене забезпечення оплати відпусток нараховуються щомісяця по кожному співробітнику Товариства. Величина сформованого забезпечення визнається витратами періоду та коригується по мірі використання працівниками відпусток.

Зобов'язання по пенсійних та інших виплатах

Державна пенсійна програма

Товариство сплачує поточні внески за державною пенсійною програмою для своїх працівників. Дана система вимагає від роботодавця поточних внесків, які розраховуються як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати.

У фінансовому Звіті про прибутки та збитки ці витрати відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникам.

Дивіденди

Дивіденди визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично обґрунтованою. У разі виплати остаточних дивідендів, їхнє визнання здійснюється у момент затвердження учасниками товариства на Загальних зборах.

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає у Звіті про фінансовий стан умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Товариство не визнає умовні зобов'язання у фінансовій звітності за винятком випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди не є віддаленою, а також суму цих зобов'язань можна достатньо достовірно оцінити.

Товариство розкриває інформацію про них в примітках до фінансової звітності крім випадків, коли можливість вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди є малоймовірною.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Доходи визнаються, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід, за вирахуванням відповідних податків, визнається в періоді, коли клієнту були надані послуги. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів.

Товариство отримує доходи від основного та інших видів діяльності. До складу доходів, що пов'язані з основним видом діяльності, належать нараховані проценти за користування фінансовими кредитами, плата за фінансування клієнта згідно договорам факторинга (дисконт).

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування на момент нарахування витрат.

Визнання собівартості реалізованих послуг та інших витрат

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

Витрати на позики

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

Операції в іноземній валюті

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

У звітному періоді операції в іноземній валюті не здійснювалися, залишки коштів в іноземній валюті відсутні.

Оренда

Товариство має певні орендні договори, зокрема з оренди нежитлових приміщень.

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Застосовуючи МСФЗ 16 Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідомого періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно не реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначеним строком Товариство прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним, або ж прирівнює тривалість договору до середнього типового ринкового строку договору відповідного виду оренди. Той самий економічний корисний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу права користування.

Амортизація відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне зобов'язання – за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

В подальшому Товариство оцінює активи з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендованого зобов'язання.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Товариство вирішило не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у Звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податку.

Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітній період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Поточний податок на прибуток визнається витратами або доходом у Звіті про сукупний дохід. Поточний податок на прибуток, який належить до статей, визнаних безпосередньо у капіталі, визнається у складі капіталу, а не у Звіті про сукупний дохід. Вигода, пов'язана з податковим збитком, який можна зараховувати для відшкодування поточного податку попереднього періоду, визнається як актив.

Відстрочений податок на прибуток (зміна відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань) визнається витратами або доходом у Звіті про сукупний дохід. Відстрочений податок на прибуток, що виник за результатами операцій з дооцінки активів та інших господарських операцій, які відображаються збільшенням власного капіталу чи іншого сукупного прибутку, відображається за рахунок власного

капіталу та іншого сукупного прибутку відповідно. Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань по всіх тимчасових різницях на дату балансу між податковими базами активів і зобов'язань і їх балансовою вартістю для цілей фінансового обліку. Відстрочене податкове зобов'язання визнається у випадку наявності тимчасових податкових різниць, що підлягають оподаткуванню. Товариство розраховує тимчасові різниці шляхом вирахування з балансової вартості активів та зобов'язань їх податкової бази. Відстрочений податковий актив визнається у випадку виникнення тимчасових податкових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо очікується отримання податкового прибутку, з яким пов'язані ці тимчасові податкові різниці. Балансову вартість відстроченого податкового активу Компанія переглядає в кінці кожного звітного періоду.

Компанія згортає відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання, якщо має юридично забезпечене право згортати поточні податкові активи і поточні податкові зобов'язання; та відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання стосуються податків на прибуток, що адмініструються тим самим податковим органом.

Відстрочені податки станом на звітну дату року не нараховувались.

Операції з пов'язаними сторонами

Згідно до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін», зв'язані сторони включають:

- Товариства, які прямо або непрямо через одного чи більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариство, яке звітує (сюди входять холдингові компанії, дочірні підприємства або споріднені дочірні підприємства);

- асоційовані компанії – Товариства, на діяльність яких інвестор має суттєвий вплив і які не являються ні дочірніми, ні спільним підприємством інвестора;

- фізичних осіб, які прямо або непрямо володіють суттєвим відсотком голосів у Товаристві, що звітує і в результаті мають суттєвий вплив на це Товариство, а також близьких членів родини кожної такої фізичної особи;

- провідного управлінського персоналу, тобто тих осіб, що мають повноваження та є відповідальними за планування, керування та контроль діяльності Товариства, що звітує, в тому числі директорів та керівників компаній і близьких членів родин таких осіб.

Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаних сторін.

До зв'язаних сторін Товариства входять Товариства, що прямо або непрямо, через одне або більше товариств, контролюють Товариство чи контролюються ним, чи контролюються спільно з Товариством та/або керівництвом Товариства.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

№ з\п	Повне найменування , код за ЄДРПОУ учасника	Повне найменування , код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Розмір частки в статутному капіталі	Пряме / опосередковане володіння / інший вид контролю
1.	Шевчук Наталя Борисівна	ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ», 43990523, 69063 м.Запоріжжя, вул. Гоголя, б.32	100%	Пряме
2.	Кутін Олександр Сергійович	ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ», 43990523, 69063 м.Запоріжжя, вул. Гоголя, б.32	-	Провідний управлінський персонал (директор)

Сегментна інформація

Товариство здійснює діяльність в Україні, що являє собою один операційний сегмент, що надає звітність. Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності Товариства як одного бізнес-сегменту для цілей прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів її діяльності. Результати діяльності сегменту оцінюються на основі операційного прибутку або збитку, відображеного у фінансовій звітності, складеній згідно з МСФЗ.

Станом на 31 грудня 2020р. у Товариства відсутні необоротні активи.

Події після звітного періоду

Події після закінчення звітного періоду, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан Товариства на кінець звітного періоду (коригуючі події), відображаються у фінансовій звітності.

Події після закінчення звітного періоду, які не є коригуючими подіями, відображаються у Примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

4. Доходи

Дата державної реєстрації Товариства – 16.11.2020. В 2020 році Товариство не здійснювало господарської діяльності, окрім тієї, що пов'язана зі створенням Товариства та внесенням Товариства до Державного реєстру фінансових установ. Доходи відсутні.

5. Витрати

Склад витрат у звітному періоді:

Вид	(тис. грн.)	
	2020 р.	2019 р.
Адміністративні витрати	10	-
Всього	10	-

Адміністративні витрати

Вид	(тис. грн.)	
	2020 р.	2019 р.
Витрати на персонал	6	-
Відрахування на соціальні заходи	1	-
Інші адміністративні витрати	3	-
Всього	10	-

6. Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток у 2020 році встановлена на рівні 18 %.

Станом на 31.12.2020 р. відстрочені податкові активи або зобов'язання не нараховувались.

Витрати з податку на прибуток за звітний період склали 0 тис. грн.

7. Непоточні активи

Станом на 31.12.2020 р. необоротні активи відсутні.

8. Поточні активи Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Звітна дата	Грошові кошти в національній валюті		Разом
	Готівка	на поточних рахунках	
Станом на 31.12.2019	-	-	-
Станом на 31.12.2020	-	5 023	5 023

Станом на 31.12.2020 р. на поточному рахунку у банку обліковуються грошові кошти на суму 5 023 тис. грн. Поточний рахунок відкрито у банку АТ «АЛЬФА-БАНК».

Станом на 31.12.2020 року еквіваленти грошових коштів відсутні.

Заборони на використання грошових коштів немає.

Станом на 31.12.2020 р. інші поточні активи відсутні.

9. Власний капітал

Власний капітал складається зі статутного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

(тис. грн.)

Статті власного капіталу	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Статутний капітал	5 000	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(10)	-
Усього	4 990	-

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року складає 4 990 тис.грн., що не відповідає вимогам п.1 р. XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003 р. №41.

Згідно зазначених вимог власний капітал ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» має бути не менше ніж 5 млн.грн.

Статутний капітал

Рішення про створення Товариства прийнято 16.11.2020р. єдиним засновником громадянкою України Шевчук Наталією Борисівною (Рішення засновника №1 від 16.11.2020р).

07.12.2020р. статутний капітал Товариства сплачений в розмірі 5 (п'ять) мільйонів гривень шляхом безготівкового перерахування засновником Товариства Шевчук Наталією Борисівною грошових коштів на банківський рахунок Товариства.

Станом на 31.12.2020 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» складає 5 (п'ять) мільйонів гривень, що відповідає розміру, вказаному в установчих документах Товариства.

Змін у розмірі статутного капіталу Товариства в 2020 році не було.

Змін у складі учасників Товариства в 2020 році не було.

Склад та структура статутного капіталу:

Учасники Товариства	Частка, %	
	31.12.2019 р.	31.12.2020 р.
Шевчук Наталя Борисівна (Країна громадянства Україна, Місцезнаходження 69065, м. Запоріжжя, вул. Шкільна, буд. 24,	-	100

кв.6б)		
Всього	-	100

10. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2020р. догострокові зобов'язання і забезпечення відсутні.

11. Поточні зобов'язання

Зобов'язання Товариства оцінюються за історичною собівартістю та відображаються в балансі за сумою погашення. Зобов'язань, за якими минув термін позовної давності на звітну дату, Товариство не має.

Поточні зобов'язання класифікуються наступним чином:

(тис.грн.)

Найменування	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Заборгованість за товари, роботи, послуги	1	-
Інші поточні зобов'язання	32	-
Усього:	33	-

Інші поточні зобов'язання складають:

(тис. грн.)

Показник	31.12.2020р.	31.12.2019р.
Заборгованість за договором поворотної фінансової допомоги	30	-
Інша поточна заборгованість	2	-
Всього	32	-

12. Операції із пов'язаними сторонами

В даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язаних осіб». Рішення про те, які сторони є пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із пов'язаними сторонами.

Також пов'язаною стороною є директор Кутін Олександр Сергійович.

До таких товариств належать усі товариства, які контролюються ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» або здійснюють контроль над ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ».

ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» не здійснює контроль над іншими товариствами.

Контроль над ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» здійснюється громадянкою України Шевчук Наталією Борисівною шляхом володіння часткою в статутному капіталі ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» в розмірі 5 000 тис. грн., що становить 100% статутного капіталу ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ».

В звітному періоді операції з Шевчук Наталією Борисівною відсутні. Кредиторська та дебіторська заборгованості за операціями з Шевчук Наталією Борисівною станом на звітну дату відсутні.

Витрати, визнані протягом періоду щодо безнадійної або сумнівної заборгованості пов'язаних сторін відсутні.

Виплати провідному управлінському персоналу

Провідний управлінський персонал Товариства включає Директора.

У 2020 році витрати Товариства на винагороду ключовому управлінському персоналу склали (заробітна плата) 1 тис. грн. Станом на 31.12.2020 року Товариство не має заборгованості за виплатами ключовому управлінському персоналу.

13. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання

Загальні економічні умови

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, але не обмежуються, низький рівень ліквідності на ринках капіталу, відносно високий рівень інфляції й наявність валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою. На українську економіку впливають ринкові коливання й зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає всіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися, подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, який неможливо визначити на даний момент.

Податкова система

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на додану вартість, податок на прибуток, ряд податків з обороту, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені.

Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Часто існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової служби та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання понад нормативних витрат електроенергії), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах.

Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Як правило, податкові декларації можуть перевірятися протягом невизначеного періоду часу. Проте, на практиці ризик ретроспективного стягнення податку або застосування фінансових санкцій значно зменшується по закінченні трьох років.

Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється у повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало та сплатило всі відповідні податки. У тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум

податків до сплати, нарахування проводиться виходячи з оцінки керівництва Товариства на основі аналізу інформації, що є в її розпорядженні.

Однак не може бути впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідальності товариства відповідно до чинного податкового законодавства та не застосують штрафні санкції.

У даній фінансовій звітності не були створені резерви по потенційних штрафах, пов'язаних з оподаткуванням.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Товариство не має справу із судовими позовами та претензіями. Станом на 31.12.2020 р. відсутні судові справи і претензії, пред'явлені Товариству кредиторами або подані Товариством до дебіторів.

Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, якщо вони виникнуть як наслідок таких позовів або претензій, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

Страховання

Витрати Товариства на страхування незначні і включають у себе в основному тільки обов'язкові види страхування, передбачені законодавством України. На даний час страхування загальної відповідальності в Україні не поширене.

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає:

- процентний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки;
- пайовий ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери;
- валютний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота;
- товарний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари.

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

Станом на 31.12.2020 р., враховуючи структуру активів Товариства, ризиками, на які наражається Товариство в своїй діяльності є кредитний ризик та ризик ліквідності. Активи, чутливі до ринкових ризиків відсутні.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Активами Товариства, чутливими до кредитного ризику є поточні рахунки в банках.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариством відносяться:

- аналіз платоспроможності банків (де це застосовно);
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства грошових коштів на рахунках в банках, які мають ознаки неплатоспроможності.

Кількісна оцінка впливу кредитного ризику на вартість чистих активів Товариства та її зміна порівняно з попереднім періодом:

Фінансовий інструмент	Балансова вартість станом на 31.12.2020 р., тис. грн.	Частка в загальному обсязі активів станом на 31.12.2020 р., %	Балансова вартість станом на 31.12.2019р., тис. грн.	Частка в загальному обсязі активів станом на 31.12.2019 р., %
Поточні рахунки в банках	5 023	100	-	-

Товариство використовує (де це застосовно) наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою).

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

До заходів з мінімізації впливу ризику ліквідності Товариства віднесено:

- збалансованість активів Товариства за строками реалізації з її зобов'язаннями за строками погашення;
- утримання певного обсягу активів Товариства в ліквідній формі;
- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів та прогнозні потоки грошових коштів.

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

	(тис.грн.)				
Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-	-
Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1	-	-	-	1
Інші поточні зобов'язання	32	-	-	-	32
Всього	33	-	-	-	33

14. Припущення щодо функціонування Товариства у найближчому майбутньому

В кінці 2019 року з Китаю вперше прийшла інформація про коронавірус (COVID-19). У перші місяці 2020 року вірус поширився по всьому світу і його негативний вплив став набирати силу.

Хоча на дату випуску цієї фінансової звітності ситуація все ще розвивається, до теперішнього моменту відсутній негативний вплив на обсяг надання фінансових послуг Товариства.

Товариство створено в листопаді 2020 року та не очікує відсутності доходів протягом 2021 року, а також не планує зниження інвестиційного бюджету на 2021 рік у зв'язку з економічною кризою.

Товариство не розглядає ризик поширення пандемії COVID-19 як можливу загрозу безперервності діяльності Товариства. На думку керівництва, цей спалах відноситься до категорії не коригуючих подій після звітної дати.

Однак, вплив цієї ситуації на суспільство в майбутньому спрогнозувати неможливо. Керівництво продовжить уважно стежити за потенційним впливом цих подій і вживатиме всіх можливих заходів для зниження можливих наслідків.

Підписано та затверджено до випуску від імені ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»

23.02.2021 року

Директор

Головний бухгалтер

Бездощук О.А.