

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДІНЕРО»**

**фінансова звітність**

**за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

**разом із звітом незалежного аудитора**

***Dinero*.ua**

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВ «ФК «ДІНЕРО»

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

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ФК «ДІНЕРО» (компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звітних даних за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно та повно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2018 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### Основа для думки

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

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

#### Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку до фінансової звітності «Умови, в яких компанія здійснює діяльність», в якій описується операційне середовище в Україні. Обставини про які йдеться у Примітці, можуть продовжувати негативно впливати на фінансовий стан і результати діяльності компанії у такій спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Інформації про компанію, Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу, Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

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

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

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

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

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

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

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

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

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

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

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

#### *Основні відомості про аудиторську фірму*

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів

ТОВ АК «Кроу Україна»

Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ)

Свідоцтво АПУ про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3681 від 29.10.2015, дійсне до 29.10.2020

Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681  
04070, м. Київ, вул. Спаська, буд. 37

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

Партнер /  
Директор з аудиту фінансових установ



Віталій Гавриш

Сертифікований аудитор  
сертифікат аудитора серії А №005607, виданий рішенням АПУ від 25.12.2003 №130  
сертифікат аудитора банків №0106, виданий рішенням АПУ від 18.12.2008 №197/2

м. Київ, Україна

15 лютого 2019

## Додаток 6

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

## Титульний аркуш

Інформацію підтверджую.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Веселий Ілля Олександрович
Підпис	
Дата	31.12.2018

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Грищенко Олена Вікторівна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	067-503-07-70

## Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2018 року

Складено на дату	31.12.2018
------------------	------------

Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ "ФК "ДІНЕРО"	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	41350844	
Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ФК	941
Вид фінансової послуги	(13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	

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

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
4. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
5. Ф1. Баланс
6. Ф2. Звіт про фінансові результати
7. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
8. Ф4. Звіт про власний капітал

Керівник фінансової установи



(підпис)

Веселий Ілля Олександрович  
(П. І. Б.)

Додаток 7  
 до Статуту товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Дніпро"  
 зокладено, фінансові послуги, юридичні послуги з управління грошима, банківськими операціями, а також юридичні послуги з управління грошима, які не надає державна служба чи фінансові установи, які мають виключну повноваження на виконання програмних акцій. Додаток 8  
 або Додаток 9  
 до Статуту товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Дніпро"  
 (зі змінами і доповненнями)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 2018 року

Найменування фінансової установи або лізингодавця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДНІПРО"  
 Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця - 41350844

№ з/п	Вид фінансової послуги, що є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язань за виконаними на кінець звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язань за виконаними на кінець звітного періоду, шт.
1	Надання коштів у позивку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	38532	63829	Фізична особа, резидент України	236870	Гроші	40643	62338

Керівник фінансової установи або лізингодавця

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

*Володимир Іванович*  
 (підпис)  
 Володимир Іванович (П.І.Б.)  
 Керівник фінансової установи або лізингодавця

*О.В. Шевченко*  
 (підпис)  
 Шевченко О.В. (П.І.Б.)  
 Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодавця



Контрольна сума 97B21C5444EAC35D4C9A6580CE05E52E4EC9B3BC

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

**Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 2018 року**

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1. Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в балансовому списку первинної оцінки і фонових бірж (у тому числі торгівля ваучерами на фондових біржах зберігається заповідальством України), цінних паперів, емітованих або виданих централізованими органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною статистичною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	0
2. Валові придбання та одержання, а також поєднані ціні паперів в розділі 73 відсотків із балансовою вартістю	020	0
3. Дебіторська заборгованість, яка виникла на результаті надання фінансових послуг	030	1312
4. Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкторів щодо взаємного інвестування (внутрішній довгостроковий інвестиційний портфель) особи від банків	040	0
5. Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	0
6. Статутний капітал	100	51909
7. Додатковий капітал	110	60641
8. Резервний капітал	120	0
9. Нерозподілений прибуток (збиток)	130	-52645
10. Непов'язаний капітал	140	0
11. Субординований борг, у тому числі:	150	60641
11.1. від юридичних осіб	151	0
11.2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	60641
11.3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	0
12. Субординований капітал	160	60641
13. Не включений на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безоплатні зобов'язання з субординування) (для фінансових компаній групи Б)	170	0
14. Інші зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	0

Керівник фінансової установи

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

Високий Ілля Олександрович  
(П.І.Б.)

Гриценко О.В.  
(П.І.Б.)

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДНПРО"** Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ 2019 | 01 | 01  
 Територія **М.КИЇВ** за КОАТУУ 8038900000  
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ 240  
 Вид економічної діяльності **інші види кредитування** за КВЕД 64.92  
 Середня кількість працівників **1 103**  
 Адреса, телефон **вулиця Сурикова, буд. 3-А, М.КИЇВ обл., 03035** 5030770  
 Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку   
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2019	01	01
41350844		
8038900000		
240		
64.92		

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	1 252	10 770
первісна вартість	1001	1 255	11 961
накопичена амортизація	1002	3	1 191
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	532	1 716
первісна вартість	1011	651	2 382
знос	1012	119	666
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1 784</b>	<b>12 486</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	5	67
Виробничі запаси	1101	5	67
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4 949	120 782
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	155	788
з бюджетом	1135	5	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	274	12 804
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	22	1 312
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 473	6 351
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	2 473	6 351
Витрати майбутніх періодів	1170	6	553
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-



резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	1 372
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>7 889</b>	<b>144 029</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>9 673</b>	<b>156 515</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	32 288	51 909
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	60 641
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(6 350)	(52 645)
Неоплачений капітал	1425	( 20 097 )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5 841</b>	<b>59 905</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3 128	15 741
розрахунками з бюджетом	1620	316	633
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	4	197
розрахунками з оплати праці	1630	13	1 738
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	45
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	121	-
Доходи майбутніх періодів	1665	250	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	78 256
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>3 832</b>	<b>96 610</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>9 673</b>	<b>156 515</b>

Керівник

Веселий Ілля Олександрович

Головний бухгалтер

Грищенко Олена Вікторівна

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



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДІНЕРО"**  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
41350844		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 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	89 449	211
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
<b>Валовний:</b>			
прибуток	2090	89 449	211
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	116 260	655
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 61 614 )	( 5 476 )
Витрати на збут	2150	( 41 778 )	( 876 )
Інші операційні витрати	2180	( 143 858 )	( 1 069 )
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 41 541 )	( 6 555 )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	15	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 4 604 )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	( 46 130 )	( 6 555 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	( 46 130 )	( 6 555 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	205
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	205
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	205
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(46 130)</b>	<b>(6 350)</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	415	32
Витрати на оплату праці	2505	20 580	1 812
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 130	243
Амортизація	2515	1 737	122
Інші операційні витрати	2520	220 388	5 212
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>247 250</b>	<b>7 421</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
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

Веселий Ілля Олександрович

Головний бухгалтер

Грищенко Олена Вікторівна



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДНІПРО"**  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за СДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
41350844		

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	152	1
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	22	3
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	7 127	5
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	440 232	2 293
Інші надходження	3095	667	156
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 61 288 )	( 1 047 )
Праці	3105	( 15 171 )	( 1 379 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 7 930 )	( 246 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 890 )	( 408 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 1 502 )	( 60 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 388 )	( 348 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 788 )	( 155 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 155 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 523 928 )	( 7 878 )
Інші витрачання	3190	( 7 449 )	( 301 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-170 399</b>	<b>-8 956</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	15	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 5 531 )	( 1 404 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-5 516</b>	<b>-1 404</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	39 553	12 396
Отримання позик	3305	138 157	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	5 424	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 3 081 )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>180 053</b>	<b>12 396</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>4 138</b>	<b>2 036</b>
Залишок коштів на початок року	3405	2 473	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(260)	437
Залишок коштів на кінець року	3415	6 351	2 473

Керівник

Веселій Ілля Олександрович

Головний бухгалтер

Грищенко Олена Вікторівна





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	19 621	-	-	-	-	-	-	19 621
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	20 097	-	20 097
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	60 641	-	(165)	-	-	60 476
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	19 621	-	60 641	-	(46 295)	20 097	-	54 064
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	51 909	-	60 641	-	(52 645)	-	-	59 905

Керівник

Веселий Ілля Олександрович

Головний бухгалтер

Грищенко Олена Вікторівна



## **Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### **1. Організація та діяльність**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО» (надалі – Компанія) засноване у 2017 році у відповідності до законодавства України. У 2017 році Компанія зареєстрована Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК №941 від 19.09.2017 року), а також Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту (Розпорядження Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 10.10.2017р. № 4021).

Місцезнаходження офісу Компанії: вул. Сурикова, 3-А, м. Київ, 03035, Україна.

Предметом та метою діяльності Компанії є надання фізичним особам фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Вищим органом управління Компанії є Загальні збори Учасників. Безпосереднє керівництво діяльністю Компанії здійснює директор.

Станом на 31 грудня 2018 року чисельність працівників Компанії складає 103 особи.

#### **Умови в яких Компанія здійснює діяльність**

Компанія здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися.

Умови функціонування економіки України в 2018 році були несприятливими. Нестабільна ситуація на сході України спричинила падіння економічних показників впродовж всього року. Це відповідним чином відобразалося на показниках економічного розвитку України.

Економіка України знаходиться в обтяжуючому стані, говорити про її зріст не приходиться. Імітація ключових реформ, корупція в вищих ешелонах влади, слабкість банківської системи, відсутність чіткої і зрозумілої стратегії економічного розвитку не дають приводу очікувати росту в найближчій перспективі. Зовнішні фактори зараз здійснюють мінімальний вплив на вітчизняну економіку. Низькі світові ціни на основні продукти експорту скоріше благо для країни, так як змушують модернізуватися, шукати і розвивати нові конкурентні переваги, нові ринки, нові продукти, а не просто експлуатувати старий ресурс. Саме рішення внутрішніх проблем дозволить Україні двигатись уперед.

Подальший економічний розвиток залежить від спектру економічних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Компанії. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості згідно зі строком погашення. Керівництво Компанії провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Компанія ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

#### **2. Суттєві положення облікової політики**

##### **2.1. Основа підготовки фінансової звітності**

Фінансова звітність Компанії підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ), в перекладі, затвердженому Міністерством фінансів України.

Ця фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю.

Фінансова звітність представлена в гривнях, і всі суми округлені до цілих тисяч (000 грн.), окрім випадків, де зазначено інше.

##### **2.2. Короткий огляд істотних положень облікової політики**

###### **а) Класифікація активів і зобов'язань на оборотні/короткострокові і необоротні/довгострокові**

У звіті про фінансовий стан Компанія представляє активи і зобов'язання на основі їх класифікації на оборотні/короткострокові і необоротні/довгострокові. Актив є оборотним, якщо:



## Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу чи споживання в межах звичайного операційного циклу;
- він утримується головним чином для цілей торгівлі;
- його передбачається реалізувати в межах дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або
- він являє собою грошові кошти або еквівалент грошових коштів, крім випадків, коли існують обмеження на його обмін або використання для погашення зобов'язань, що діють протягом як мінімум дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Всі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

- передбачається його врегулювання в межах звичайного операційного циклу;
- воно утримується переважно для цілей торгівлі;
- воно підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;
- або
- організація не має безумовного права відтермінувати врегулювання зобов'язання як мінімум на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання в якості довгострокових.

Відкладені податкові активи і зобов'язання класифікуються як необоротні / довгострокові активи і зобов'язання.

### **б) Оцінка справедливої вартості**

Компанія оцінює статті, які обліковуються за справедливою вартістю, на кожну звітну дату.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана під час продажу активу або сплачена під час передачі зобов'язання в ході звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що угода з метою продажу активу або передачі зобов'язання здійснюється:

- на ринку, який є основним для даного активу або зобов'язання; або
- за відсутності основного ринку, на ринку, найбільш вигідному щодо даного активу або зобов'язання.

У Компанії повинен бути доступ до основного або найбільш вигідного ринку.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при встановленні ціни на актив або зобов'язання за умови, що учасники ринку діють в своїх кращих економічних інтересах.

Оцінка справедливої вартості нефінансового активу бере до уваги здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди або за допомогою найкращого і найбільш ефективного використання активу, або за допомогою його продажу іншому учаснику ринку, який використовував би цей актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Компанія використовує такі моделі оцінки, які доречні в даних обставинах і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, і при цьому дозволяють максимально використовувати релевантні спостережні вихідні дані і звести до мінімуму використання неспостережуваних вихідних даних.

Всі активи і зобов'язання, які оцінюються у фінансовій звітності за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках нижче описаної ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Цінові котирування (некориговані) активних ринків для ідентичних активів чи зобов'язань;
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, які належать до найнижчого рівня ієрархії, спостерігаються на ринку прямо або опосередковано;

## Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найнижчого рівня ієрархії, спостереження за якими на ринку не ведеться.

У разі активів і зобов'язань, які переоцінюються у фінансовій звітності на повторюваній основі, Компанія визначає необхідність їх переведення між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Для оцінки значних активів, таких як об'єкти інвестиційної нерухомості та некотирувані фінансові активи, а також значних зобов'язань, таких як умовне відшкодування, залучаються зовнішні оцінювачі. Рішення про залучення зовнішніх оцінювачів приймається щорічно керівництвом Компанії. В якості критеріїв відбору застосовуються знання ринку, репутація, незалежність і відповідність професійним стандартам. Ротація оцінювачів відбувається, як правило, кожні три роки. Після обговорення з зовнішніми оцінювачами комітет з оцінки приймає рішення про те, які моделі оцінки та вихідні дані необхідно використовувати в кожному випадку.

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Компанія класифікувала активи і зобов'язання на основі їх характеру, властивих їм характеристик і ризиків, а також застосованого рівня в ієрархії справедливої вартості, як зазначено вище.

### с) Податки

#### *Поточний податок на прибуток*

Активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток оцінюються в сумі, яку очікується вимагати для відшкодування податковими органами або сплатити податковим органам. Податкові ставки і податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і законодавство, прийняті або по суті прийняті на звітну дату.

Поточний податок на прибуток, пов'язаний зі статтями, визнаним безпосередньо у власному капіталі, визнається у складі власного капіталу, а не в звіті про прибуток або збиток. Керівництво організації періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретоване, і за необхідності створює оціночні зобов'язання.

#### *Відкладений податок*

Відкладений податок розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності на звітну дату.

Відкладені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

- відкладене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, активу або зобов'язання в ході операції, яка не є об'єднанням бізнесів, і на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;
- щодо оподаткування тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні організації, асоційовані організації, а також з частками участі в спільному підприємстві, якщо можна контролювати терміни відновлення тимчасової різниці, та існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде відновлена в найближчому часі.

Відкладені податкові активи визнаються за всіма від'ємними тимчасовими різницями, перенесеними на майбутні періоди невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками в тій мірі, в якій є ймовірним наявність оподаткованого прибутку, проти якої можуть бути зараховані тимчасові різниці, перенесені на майбутні періоди невикористані податкові пільги й невикористані податкові збитки, крім випадків, коли:

- відстрочений податковий актив, що відноситься до тимчасової різниці, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, яке виникло не внаслідок об'єднання бізнесів, і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;
- щодо тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні організації, асоційовані організації, а також з частками участі в спільному підприємстві, відкладені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій присутня ймовірність відновлення тимчасових різниць в найближчому

## Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

майбутньому і виникнення оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату і зменшується в тій мірі, в якій перестає бути можливим отримання достатнього оподаткованого прибутку, яка дозволить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як малоімовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату та визнаються в тій мірі, в якій стає ймовірним, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочені податкові активи.

Відкладені податкові активи і зобов'язання оцінюються за тими ставками податку, які, як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації активу або погашення зобов'язання, виходячи зі ставок податку (і податкового законодавства), чинних або по суті прийнятих на звітну дату.

Відкладений податок, який відноситься до статей, визнаних не в прибутку чи збитку, також не визнається у складі прибутку чи збитку. Статті відкладених податків визнаються відповідно до операцій що лежать в їх основі або в складі ІСД, або безпосередньо у власному капіталі.

Податкові вигоди, здобуті в межах об'єднання бізнесів, але які не задовольняють критерії для окремого визнання на цю дату, визнаються згодом, в разі появи нової інформації про зміну фактів і обставин. Коригування відображається як зменшення гудвілу (якщо його величина не перевищує розмір гудвілу), якщо воно було здійснено протягом періоду оцінки, в інших випадках воно визнається у складі прибутку або збитку.

Компанія здійснює взаємозалік відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язання в тому і тільки в тому випадку, вона має юридично захищене право на залік поточних податкових активів і поточних податкових зобов'язань, і відкладених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань відносяться до податків на прибуток, що стягуються тим самим податковим органом з однієї і тієї ж організації, операції якої оподатковуються, або з різних організацій, операції яких оподатковуються, які мають намір або здійснити розрахунки за поточними податковими зобов'язаннями та активами на нетто-основі, або реалізувати ці активи і погасити ці зобов'язання одночасно в кожному з майбутніх періодів, в якому очікується погашення або відшкодування суттєвих сум відкладених податкових зобов'язань або активів.

### **Податок на додану вартість**

Витрати і активи визнаються за виключенням суми податку від реалізації, крім випадків, кдлі:

- ПДВ, який виник під час придбання активів або послуг, не відшкодовується податковим органом; в цьому випадку податок від реалізації визнається відповідно, як частина витрат на придбання активу або частина статті витрат;
- дебіторська і кредиторська заборгованості відображаються з урахуванням суми ПДВ.

Чиста сума ПДВ, що відшкодовується податковим органом або сплачується йому, включається до дебіторської і кредиторської заборгованості, відображеної в звіті про фінансовий стан.

### **d) Іноземна валюта**

Фінансова звітність представлена в гривнях, яка також є функціональною валютою Компанії.

#### **i) Операції та залишки**

Операції в іноземній валюті початково відображаються Компанією в функціональній валюті в перерахунку за офіційними курсами НБУ на дату, коли операція вперше задовольняє критеріям визнання.

Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за курсами на звітну дату.

Різниці, що виникають під час погашення або перерахунку монетарних статей, визнаються в складі прибутку або збитку. Витрати за податками та податкові вигоди, пов'язані з курсовими різницями за такими монетарними статтями, також визнаються в складі ІСД.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються з використанням обмінних курсів на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються з використанням обмінних курсів на дату визначення справедливої вартості. Прибуток або збиток, що виникає після перерахунку немонетарних

## **Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

*(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

статей, які оцінюються за справедливою вартістю, враховуються відповідно до принципів визнання прибутку або збитку від зміни справедливої вартості статті (тобто курсові різниці від перерахунку валюти за статтями, прибутки та збитки від переоцінки за справедливою вартістю яких визнаються в складі ІСД або прибутку чи збитку, також визнаються або в складі ІСД, або в складі прибутку чи збитку відповідно).

Датою операції для цілей визначення поточного обмінного курсу, який повинен використовуватися під час первісного визнання відповідного активу, витрат чи доходу (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті здійснення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку Компанія спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникають в результаті здійснення або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій здійснення або отримання попередньої оплати Компанія визначає дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати.

### **і) Необоротні активи, призначені для реалізації, та припинена діяльність**

Компанія класифікує необоротні активи та ліквідаційні групи як призначені для реалізації, якщо їх балансова вартість підлягає відшкодуванню, в основному, за допомогою їх реалізації, а не в результаті триваючого використання. Необоротні активи та ліквідаційні групи, класифіковані як призначені для реалізації, оцінюються за найменшим з двох значень - балансової вартості та справедливої вартості за винятком витрат на реалізацію. Витрати на реалізацію є додатковими витратами, що безпосередньо відносяться до вибуття активу (або ліквідаційної групи), і не включають в себе витрати по фінансуванню і витрати з податку на прибуток.

Критерій класифікації об'єкта як призначеного для реалізації вважається дотриманим лише в тому випадку, якщо реалізація є високоймовірною, а актив або група що вибуває можуть бути негайно продані в тому стані, в якому вони перебувають. Дії, необхідні для здійснення реалізації, повинні вказувати на малу ймовірність суттєвих змін в діях з реалізації, а також скасування реалізації. Керівництво повинно прийняти на себе зобов'язання з реалізації плану з продажу активу, і має очікуватися, що реалізація буде завершена протягом одного року з дати класифікації.

Основні засоби і нематеріальні активи після класифікування в якості призначених для реалізації не підлягають амортизації.

Активи і зобов'язання, класифіковані як призначені для реалізації, представляються окремо в якості оборотних / короткострокових статей у звіті про фінансовий стан.

Ліквідаційна група дозволяє критеріям класифікувати її як припинену діяльність, якщо вона є компонентом організації, який вибув або класифікується як призначений для продажу та:

- є окремим значним напрямком діяльності або географічним регіоном ведення операцій;
- є частиною єдиного скоординованого плану вибуття окремого значного напрямку діяльності або географічного району ведення операцій;  
або
- є дочірньою організацією, придбаною виключно з метою подальшого перепродажу.

Припинена діяльність виключається з результатів діяльності, що триває її представляють в звіті про прибуток або збиток окремою статтею як прибуток або збиток після оподаткування від припиненої діяльності.

### **е) Дивіденди, сплачені грошовими коштами**

Компанія визнає зобов'язання щодо виплати дивідендів, коли розподіл затверджено і більш не залишається на розсуді Компанії. Відповідна сума визнається безпосередньо у складі власного капіталу.

### **ф) Основні засоби**

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю за виключенням накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Будівлі та устаткування враховується за первісною вартістю за виключенням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Така вартість включає вартість заміни частин обладнання та витрати по запозиченням в разі довгострокових будівельних проектів, якщо виконуються критерії їх визнання. При необхідності заміни значних складових частин обладнання через певні проміжки часу Компанія окремо амортизує їх на підставі відповідних індивідуальних термінів корисного використання. Аналогічним чином, при проведенні істотного технічного огляду, витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості основних засобів як заміна обладнання, якщо виконуються критерії визнання. Всі інші витрати на ремонт і технічне

## **Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

*(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

обслуговування визнаються в прибутку чи збитку на момент їх понесення. Приведена вартість очікуваних витрат по виведенню з експлуатації активу після його використання включається в первісну вартість відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання зобов'язання що оцінюється.

Основні засоби, отримані від покупців, спочатку оцінюються за їх справедливою вартістю на дату отримання контролю над ними.

Амортизація розраховується з використанням лінійного методу протягом наступних розрахункових термінів корисного використання активів:

- Будівлі 15-30 років
- Обладнання 5-15 років

Визнання об'єкта основних засобів і будь-якого первинно визнаного значного компонента об'єкта основних засобів припиняється після їх вибуття (тобто, на дату, коли їх одержувач набуває контроль) або якщо від їх використання або вибуття не очікується майбутніх економічних вигод. Прибуток або збиток, що виникають при припиненні визнання активу (розраховуються як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються до звіту про прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та методи амортизації основних засобів аналізуються в кінці кожного фінансового року і при необхідності корегуються на перспективній основі.

### **г) Оренда**

Визначення того, чи є угода орендою або чи містить вона ознаки оренди, основане на аналізі змісту угоди на початку оренди.

Угода є орендою або містить ознаки оренди, якщо виконання угоди залежить від використання конкретного активу (або активів), і право на використання активу або активів у результаті даної угоди переходить від однієї сторони до іншої, навіть якщо цей актив (або ці активи) не вказується (не вказуються) в угоді очевидно.

#### ***Компанія в якості орендаря***

Оренда класифікується на дату початку оренди в якості фінансової або операційної. Оренда, за якою до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням, класифікується в якості фінансової оренди.

Фінансова оренда капіталізується на дату початку строку оренди за справедливою вартістю орендованого майна, або, якщо ця сума менша, - за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються між витратами по фінансуванню і зменшенням основної суми зобов'язання з оренди таким чином, щоб вийшла постійна процентна ставка на непогашену суму зобов'язання. Витрати з фінансування відображаються безпосередньо в звіті про прибуток або збиток.

Орендований актив амортизується протягом строку корисного використання активу. Проте якщо відсутня обґрунтована впевненість в тому, що до Компанії перейде право власності на актив в кінці строку оренди, актив амортизується протягом найкоротшого з наступних періодів: розрахунковий термін корисного використання активу і термін оренди.

Операційна оренда визначається як оренда, відмінна від фінансової оренди. Платежі з операційної оренди визнаються як операційні витрати в звіті про прибуток або збиток лінійним методом протягом усього терміну оренди.

#### ***Компанія в якості орендодавця***

Оренда, за якою у Компанії залишаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікується як операційна оренда. Орендний дохід що виникає вираховується лінійним методом протягом терміну оренди і включається до виручки в звіті про прибутки або збитки зважаючи на свій операційний характер. Перші прямі витрати, понесені під час укладення договору операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовна орендна плата визнається в складі виручки в тому періоді, в якому вона була отримана.

### **h) Витрати за запозиченнями**

Витрати за запозиченнями, безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва активу, який обов'язково потребує тривалого періоду часу для його підготовки до використання у

## Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

відповідності до намірів Компанії або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Всі інші витрати за запозиченнями відносяться на витрати в тому періоді, в якому вони були понесені. Витрати за запозиченнями включають в себе виплату відсотків та інші витрати, понесені організацією в зв'язку з позиковими коштами.

### і) Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Первісною вартістю нематеріальних активів, придбаних в результаті об'єднання бізнесів, є їх справедлива вартість на дату придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи, створені всередині організації, за винятком капіталізованих витрат на розробку продуктів, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки за період, в якому вони виникли.

Термін корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим, або невизначеним.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу. Термін і метод амортизації для нематеріального активу з обмеженим терміном корисного використання переглядаються як мінімум в кінці кожного звітного періоду. Зміна очікуваного терміну корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, що містяться в активі, змінюють термін або метод амортизації відповідно і враховуються як зміна облікових оцінок. Витрати по амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються в звіті про прибуток або збиток в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються, а тестуються на знецінення щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові кошти. Строк корисного використання нематеріального активу з невизначеним терміном використання переглядається щорічно з метою визначення того, наскільки доречно продовжувати відносити даний актив в категорію активів з невизначеним строком корисного використання. Якщо це не доречно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на обмежений термін - здійснюється на перспективній основі.

Визнання нематеріального активу припиняється в момент його вибуття (тобто на дату, на яку його одержувач отримує контроль), або коли від його використання або вибуття не очікується ніяких майбутніх економічних вигод. Прибуток або збиток, що виникають в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та балансовою вартістю активу), включаються до звіту про прибуток або збиток.

Нижче наводиться коротка інформація щодо облікової політики, що застосовується до нематеріальних активів Компанії:

	<i>Ліцензії</i>	<i>Програмне забезпечення</i>
<i>Термін корисного використання</i>	Невизначений	Обмежений (10 років)
<i>Метод амортизації, що застосовується</i>	Не амортизується	Амортизується лінійним методом протягом терміну дії патенту
<i>Створений всередині організації або придбаний</i>	Придбаний актив	Придбаний актив

### і) Фінансові інструменти - первісне визнання і подальша оцінка

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

#### і) Фінансові активи

##### Первісне визнання та оцінка

## Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

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

### Подальша оцінка

Для цілей подальшої оцінки фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

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

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

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

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

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

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

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

## **Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

*(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

До даної категорії відносяться похідні інструменти та інвестиції до котируваних пайових інструментів, які Компанія на свій розсуд не класифікувала, без права скасування, як ті що оцінюються за справедливою



## Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

вартістю через інший сукупний дохід. Дивіденди за котируемими пайовими інструментам визнаються як інший дохід у звіті про прибутки та збитки, коли право на отримання дивідендів встановлено.

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

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

### Припинення визнання

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

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

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

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

### Знецінення фінансових активів

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

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

## Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Відносно боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через ІСД, Компанія застосовує спрощення про низький кредитний ризик. На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є борговий інструмент інструментом з низьким кредитним ризиком, використовуючи всю обґрунтовану і підтверджуючу інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль. При проведенні такої оцінки Компанія переглядає внутрішній кредитний рейтинг боргового інструменту. Крім того, Компанія вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику, якщо передбачені договором платежі прострочені більш ніж на 30 днів.

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

### *ii) Фінансові зобов'язання*

#### **Первісне визнання та оцінка**

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

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

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

#### **Подальша оцінка**

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

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Компанії при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться до цієї категорії на дату первісного визнання та виключно при дотриманні критеріїв МСФЗ (IFRS) 9. Компанія не має фінансових зобов'язань, класифікованих за її розсудом як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

#### ***Кредити та позики***

## **Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

*(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

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

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

### **Припинення визнання**

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

### **iii) Взаємозалік фінансових інструментів**

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

### **к) Запаси**

Запаси оцінюються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою можливою ціною продажу.

Витрати, понесені під час доставки кожного продукту до місця призначення і приведення його у належний стан, обліковуються таким чином:

- Сировина і матеріали: витрати на придбання за методом ФІФО (перше надходження - перший відпуск).
- Готова продукція і незавершене виробництво: прямі витрати на матеріали і оплату праці, а також частка виробничих накладних витрат, виходячи з нормальної виробничої потужності, але не включаючи витрати за запозиченнями.

Первісна вартість запасів включає прибутки і збитки, перенесені з ІСД, за відповідними операціями хеджування грошових потоків щодо придбання сировини і матеріалів.

Чиста можлива ціна продажу визначається як розрахункова ціна продажу в ході звичайної діяльності за винятком розрахункових витрат на завершення виробництва і розрахункових витрат на продаж (реалізацію).

### **l) Знецінення нефінансових активів**

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи присутні ознаки можливого знецінення активу. За наявності таких ознак або якщо необхідне проведення щорічного тестування активу на знецінення, Компанія проводить оцінку відшкодування суми активу. Сума відшкодування активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, - це найбільша з наступних величин: справедлива вартість активу (одиниці, яка генерує грошові потоки) за винятком витрат на вибуття або цінність використання активу (одиниці, яка генерує грошові потоки). Сума відшкодування визначається для окремого активу, за винятком випадків, коли актив не генерує грошові надходження, які, в основному є незалежними від надходжень, які генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу або одиниці, яка генерує грошові кошти, перевищує його / її відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до суми відшкодування.

При оцінці цінності використання розрахункові майбутні грошові потоки дисконтуються до приведеної вартості за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, притаманні активу. При визначенні справедливої вартості за мінусом витрат на вибуття враховуються недавні ринкові операції. За їх відсутності застосовується

## Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Компанія визначає суму знецінення, виходячи з докладних планів і прогнозних розрахунків, які готуються окремо для кожної одиниці, яка генерує грошові потоки, до якої віднесено окремі активи. Ці плани і прогнозні розрахунки, як правило, складаються на п'ять років. Довгострокові темпи зростання розраховуються і застосовуються відносно прогнозованих майбутніх грошових потоків після п'ятого року.

Збитки від знецінення діяльності, що триває, визнаються в звіті про прибутки або збитку в складі тих категорій витрат, які відповідають призначенню знеціненого активу, за винятком раніше переоцінених об'єктів нерухомості, щодо яких переоцінка була визнана в складі ІСД. У випадку таких об'єктів нерухомості збиток від знецінення визнається у складі ІСД в межах суми раніше проведеної переоцінки.

На кожну звітну дату Компанія виявляє, чи присутні ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або зменшилися. Якщо такі ознаки є, Компанія розраховує суму відшкодування суму активу або одиниці, яка генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в припущеннях, які використовувалися для визначення суми відшкодування активу з часу останнього визнання збитку від знецінення.

Відновлення обмежене таким чином, що балансова вартість активу не перевищує суми його відшкодування, а також не може перевищувати балансову вартість за мінусом амортизації, за якою даний актив визнавався б у випадку, якщо в попередні роки не був би визнаний збиток від знецінення. Таке відновлення вартості визнається в звіті про прибуток або збиток, за винятком випадків, коли актив враховується за переоціненою вартістю. В останньому випадку відновлення вартості враховується як приріст вартості від переоцінки.

Гудвіл тестується на знецінення щороку станом на звітну дату, а також у випадках, коли події або обставини вказують на те, що його балансова вартість може бути знецінена.

Знецінення гудвілу визначається шляхом оцінки суми відшкодування кожної одиниці, яка генерує грошові потоки (або групи таких одиниць), до яких відноситься гудвіл. Якщо сума відшкодування одиниці, яка генерує грошові потоки менша за її балансову вартість, то визнається збиток від знецінення. Збиток від знецінення гудвілу не може бути відновлений в майбутніх періодах.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання тестуються на знецінення щороку станом на звітну дату на рівні одиниці, яка генерує грошові потоки, а також якщо обставини вказують на те, що їх балансова вартість могла знецінитися.

### **м) Грошові кошти та короткострокові депозити**

Грошові кошти і короткострокові депозити в звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках і в касі та короткострокові депозити з строком погашення 3 місяці або менше, які схильні до незначного ризику зміни вартості.

Для цілей звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів та короткострокових депозитів згідно з визначенням вище за мінусом непогашених банківських овердрафтів, так як вони вважаються невід'ємною частиною діяльності Компанії з управління грошовими потоками.

### **п) Оціночні зобов'язання**

#### **Загальні**

Оціночні зобов'язання визнаються, якщо Компанія має зобов'язання (юридичну або обумовлену практикою), що виникла в результаті минулої події; відтік економічних вигод, який знадобиться для погашення цього зобов'язання, є ймовірним, і може бути отримана надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія планує одержати відшкодування деякої частини або всіх оціночних зобов'язань, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли отримання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до оціночного зобов'язання, відображається в звіті про прибуток або збиток за мінусом суми відшкодування.

Якщо вплив вартості грошей у часі істотний, оціночні зобов'язання дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це може бути застосовано, ризику, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення оціночного зобов'язання з плином часу визнається як витрати по фінансуванню.

## Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### 2.3. Суттєві облікові судження, оцінки і допущення

Підготовка фінансової звітності Компанії вимагає від її керівництва винесення суджень і визначення оцінок і припущень, які впливають на суми виручки, що наводяться в звітності, витрат, активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про ці статті та про умовні зобов'язання. Невизначеність відносно цих припущень і оцінок може привести до результатів, які можуть потребувати в майбутньому істотних коригувань до балансової вартості активів або зобов'язань, щодо яких приймаються подібні припущення та оцінки.

#### Оцінки та припущення

Основні допущення про майбутнє та інші основні джерела невизначеності в оцінках на звітну дату, які можуть послужити причиною істотних коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, розглядаються нижче. Допущення і оцінки Компанії засновані на вихідних даних, які вона мала у своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Однак поточні обставини і припущення щодо майбутнього можуть змінюватися з огляду ринкових змін або обставин, невідконтрольних Компанії. Такі зміни відображаються в припущеннях по мірі того, як вони відбуваються.

#### *Знецінення нефінансових активів*

Знецінення має місце, якщо балансова вартість активу або одиниці, яка генерує грошові кошти, перевищує його (її) відшкодування, яка є найбільшою з наступних величин: справедлива вартість за винятком витрат на вибуття або цінність використання. Розрахунок справедливої вартості за винятком витрат на вибуття заснований на наявній інформації по зобов'язуючим операціями продажу аналогічних активів між незалежними сторонами або ринкових цінах за вирахуванням додаткових витрат, які були б понесені у зв'язку з вибуттям активу. Розрахунок вартості використання заснований на моделі дисконтування грошових потоків. Сума відшкодування найбільш чутлива до ставки дисконтування, що використовується в моделі дисконтованих грошових потоків, а також до очікуваних грошових потоків і темпів зростання, використаних з метою екстраполяції.

#### *Оцінений резерв під очікувані кредитні збитки за торговою дебіторською заборгованістю та активами за договором.*

Компанія використовує матрицю оцінюваних резервів для розрахунку ОКЗ за торговельною дебіторською заборгованістю і активів за договором. Ставки оцінюваних резервів встановлюються в залежності від кількості днів прострочення платежу для груп різних клієнтських сегментів з аналогічними характеристиками виникнення збитків (тобто за географічним регіоном, типом продукту, типом і рейтингом покупців, забезпеченням по акредитивам та іншим формам страхування кредитних ризиків).

Спочатку в основі матриці оцінюваних резервів покладаються дані, за якими спостерігалось виникнення дефолтів у минулих періодах. Компанія буде оновлювати матрицю, щоб скорегувати минулий досвід виникнення кредитних збитків з урахуванням прогнозованої інформації. Наприклад, якщо протягом наступного року очікується погіршення прогнозованих економічних умов (наприклад, ВВП), що може призвести до збільшення випадків дефолту в виробничому секторі, то історичний рівень дефолту коригується. На кожен звітну дату спостерігаються дані про рівень дефолту в попередніх періодах, оновлюються і зміни прогнозних оцінок аналізуються.

Оцінка взаємозв'язку між історичними спостереженнями рівнями дефолту, прогнозованими економічними умовами і ОКЗ є значною розрахунковою оцінкою. Величина ОКЗ чутлива до змін в обставинах і прогнозованих економічних умовах. Минулий досвід виникнення кредитних збитків Компанії і прогноз економічних умов також можуть не бути показовими для фактичного дефолту контрагента в майбутньому.

#### *Податки*

Відстрочені податкові активи визнаються за невикористаними податковими збитками в тій мірі, в якій є можливим отримання оподаткованого прибутку, проти якої можуть бути зараховані податкові збитки. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності на підставі вірогідних термінів отримання і величини майбутнього оподаткованого прибутку, а також стратегії податкового планування, необхідне значне судження керівництва.

Можливості податкового планування, які могли б частково служити основою для визнання відстрочених податкових активів по відношенню до цих збитків, відсутні. Виходячи з цього, Компанія прийшла до

## Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

висновку, що вона не може визнати відстрочені податкові активи щодо податкових збитків, перенесених на майбутні періоди.

*Оцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю*

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі котирувань на активних ринках, вона визначається з використанням моделей оцінки, включаючи модель дисконтування грошових потоків. В якості вхідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з ринків, проте в тих випадках, коли це не є можливим для практичного здійснення, для встановлення справедливої вартості потрібна певна частка судження. Судження включають облік таких вхідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність.

### 2.4 Зміни в обліковій політиці і принципах розкриття інформації

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

Компанія вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 15 та МСФЗ (IFRS) 9. Характер і вплив змін, зумовлених застосуванням цих стандартів фінансової звітності, описані нижче.

У 2018 році також були вперше застосовані деякі інші поправки до стандартів і роз'яснення, які не вплинули на фінансову звітність Компанії. Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

#### **МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами»**

МСФЗ (IFRS) 15 замінює МСБО (IAS) 11 «Будівельні контракти», МСБО (IAS) 18 «Дохід» і відповідні роз'яснення і за деякими винятками застосовується по відношенню до всіх статей доходу, який виникає за договорами з покупцями. Для обліку доходу, який виникає за договорами з покупцями, МСФЗ (IFRS) 15 передбачає модель, що включає п'ять етапів і вимагає визнання доходу в сумі, що відображає відшкодування, право на яке Компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

МСФЗ (IFRS) 15 вимагає, щоб Компанії застосовували судження і враховували всі доречні факти та обставини під час застосування кожного етапу моделі щодо договорів з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору. Крім того, стандарт вимагає розкриття великого обсягу інформації.

Компанія застосувала МСФЗ (IFRS) 15, використовуючи повний ретроспективний метод застосування. Інформація про вплив переходу на стандарт на дані поточного періоду не розкривалася, оскільки стандарт передбачає необов'язкове спрощення практичного характеру. Компанія не застосовувала будь-які інші доступні спрощення практичного характеру.

Зміни не вплинули ні на фінансовий стан, ні на фінансові результати Компанії.

#### **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»**

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та вступає в силу відносно річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три аспекти обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

Компанія застосувала МСФЗ (IFRS) 9 ретроспективно на дату першого застосування, 1 січня 2018 р.

Зміни не мали суттєвого впливу на фінансові результати та грошові потоки Компанії.

#### *(А) Класифікація та оцінка*

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 боргові інструменти в подальшому оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Класифікація залежить від двох критеріїв: бізнес-моделі, що використовує Компанія для управління фінансовими активами; і того, чи є передбачені договором грошові потоки за фінансовими інструментами «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків» на непогашену частину основної суми боргу.

Оцінка бізнес-моделі Компанії здійснювалася на дату першого застосування, 1 січня 2018 р., а потім застосовувалася ретроспективно до тих фінансових активів, визнання яких не було припинено станом

## Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

на 1 січня 2018 р. Аналіз того, чи є передбачені договором грошові потоки за борговими інструментами виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків, здійснювався на основі фактів і обставин, що існували на момент первісного визнання цих активів.

Вимоги МСФЗ (IFRS) 9 щодо класифікації та оцінки не мали значного впливу на Компанію. Компанія продовжила оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінювалися за справедливою вартістю відповідно до МСБО (IAS) 39. Нижче представлені зміни класифікації фінансових активів Компанії:

- Торгова дебіторська заборгованість та інші фінансові активи, які раніше класифікувалися як Позики і дебіторська заборгованість, утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Тепер такі інструменти класифікуються та визнаються як Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю.
- Боргові інструменти, які раніше класифікувалися як Фінансові активи, наявні для продажу, тепер класифікуються і визнаються як Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.
- Інвестиції у фінансові інструменти, які раніше класифікувалися як Фінансові активи, наявні для продажу, тепер класифікуються і визнаються як Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Компанія на власний розсуд не класифікувала будь-яких фінансових зобов'язань як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань Компанії не змінилася.

В цілому при прийнятті МСФЗ (IFRS) 9 станом на 1 січня 2018 р. Компанія здійснила такі обов'язкові і необов'язкові рекласифікації:

Категорія оцінки згідно МСБО (IAS) 39		Категорія оцінки згідно МСФЗ (IFRS) 9		
		За справедливою вартістю через прибуток або збиток	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Гроші та їх еквіваленти	2 473	-	2 473	-
Дебіторська заборгованість та кредити надані	5 250	-	5 250	-
Кредиторська заборгованість та кредити отримані	3 461	-	3 461	-

### (В) Знецінення

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 змінило порядок обліку, який застосовує Компанія щодо збитків від знецінення фінансових активів. Метод, який використовується в МСБО (IAS) 39 і оснований на понесенні збитків, був замінений на модель прогнозних очікуваних кредитних збитків (ОКЗ). МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Компанія визнавала та оцінювала резерв під очікувані кредитні збитки за всіма борговими фінансовими активами, що оцінювалися не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а також активи за договором.

В результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9 станом на 1 січня 2018 року Компанія не визнала додаткове знецінення.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та сплачена авансом компенсація»

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися під час первісного визнання активу, витрати або доходу (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку Компанія вперше визнає

## **Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання попередньої оплати.

У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати Компанія повинна визначати дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Дане роз'яснення не впливає на фінансову звітність Компанії.

### **Поправки до МСФЗ (IAS) 40 – «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»**

Поправки роз'яснюють, коли Компанія повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається тоді, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості та існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості саме по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Ці поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 - «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»**

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основні аспекти: вплив на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами умов переходу прав; класифікація операцій по виплатах на основі акцій, які передбачають можливість розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, що утримується у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якої операція повинна класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами, а не як операція з розрахунками грошовими коштами. При першому застосуванні поправок Компанія не повинна перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Ці поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 - «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»**

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Ці поправки не застосовні до Компанії.

### **Поправки до МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»**

Дані поправки – роз'яснення того, що рішення про оцінювання об'єктів інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції.

У поправках роз'яснюється, що організація, що спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інша аналогічна організація може прийняти рішення оцінювати інвестицію в асоційовані та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток, окремо для кожної такої інвестиції під час її первісного визнання. Якщо організація, яка не є сама по собі інвестиційною компанією, має частку участі в асоційованому або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може прийняти рішення зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану її асоційованою компанією або спільним підприємством, є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх компаніях. Таке рішення приймається окремо для кожного асоційованого або спільного підприємства, які є інвестиційними організаціями, на більш пізню з наступних дат: (а) дату первісного визнання асоційованого або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (с) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, що є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими компаніями. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»**

Дані поправки – виключення ряду короткострокових звільнень для організацій, які вперше застосовують МСФЗ.

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами E3-E7 МСФЗ (IFRS) 1, були виключені, оскільки вони виконали своє призначення. Ці поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.



## Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### 2.5. Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

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

#### **МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»**

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений у січні 2016 року і замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді у разі настання певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими на даний момент вимог МСБО (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

МСФЗ (IFRS) 16, який набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

Компанія не очікує, що даний стандарт вплине на її фінансову звітність.

#### **МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"**

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

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

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

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

## **Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

*(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток в умовах існування невизначеності щодо податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення розглядає наступні питання:

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

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускаються певні послаблення при переході. Компанія застосовує роз'яснення з дати його вступу в силу.

Компанія не очікує, що дані роз'яснення вплинуть на її фінансову звітність.

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

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

Ці поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р.. Допускається дострокове застосування. Компанія не очікує, що дані поправки матимуть вплив на її фінансову звітність.

### ***Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»***

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або входить до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являються бізнесом, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу цих поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно. Компанія не очікує, що дані поправки матимуть вплив на її фінансову звітність.

### ***Поправки до МСФЗ (IAS) 19 – «Внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою»***

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

- визначити вартість послуг поточного періоду стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною

## **Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

виплатою, що відображають винагороди, пропоновані за програмою, і активи програми після даної події;

- визначити чисту величину відсотків стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, з використанням: чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропоновані за програмою, і активи програми після цього події; і ставки дисконтування, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою.

Поправки також роз'яснюють, що організація повинна спочатку визначити вартість послуг минулих періодів або прибуток або збиток від погашення зобов'язань, без урахування впливу граничної величини активу. Дана сума визнається в прибутку чи збитку. Потім організація повинна визначити вплив граничної величини активів після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою. Зміна даного впливу, за винятком сум, включених в чисту величину відсотків, визнається у складі іншого сукупного доходу.

Дані поправки застосовуються щодо змін програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, що сталися на дату або після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування. Організація не очікує, що дані поправки як-небудь вплинуть на її фінансову звітність.

### ***Поправки до МСФЗ (IAS) 28 - «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства»***

Поправки роз'яснюють, що організація застосовує МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових вкладень в асоційовану організацію або спільне підприємство, до яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Дане роз'яснення є важливим, оскільки воно має на увазі, що до таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків в МСФЗ (IFRS) 9.

У поправках також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованою організацією або спільним підприємством, або ж збиток від знецінення чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства».

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Оскільки у Компанії відсутні такі довгострокові вкладення в асоційовану організацію або спільне підприємство, дані поправки не будуть впливати на її фінансову звітність.

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

Дані удосконалення включають такі поправки:

#### ***МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів»***

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

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо об'єднання бізнесів, дата яких збігається з або настає після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Організація не очікує, що дані поправки вплинуть на її фінансову звітність.

#### ***МСФЗ (МСФЗ) 11 «спільне підприємство»***

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

Організація повинна застосовувати ці поправки у відношенні до угод, в яких вона отримує спільний контроль дата яких збігається чи настає після початку першого щорічного звітного періоду, починаючи

## **Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

*(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

з 1 січня 2019 або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Компанія не очікує, що дані поправки вплинуть на її фінансову звітність.

### **МСБО (IAS) 12 «Податок на прибуток»**

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

Компанія повинна застосовувати ці поправки до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. При першому застосуванні цих поправок Компанія повинна застосувати їх до податкових наслідків відносно дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. У зв'язку з тим, що діюча політика Компанії відповідає вимогам поправок, Компанія не очікує, що ці поправки вплинуть на її фінансову звітність.

### **МСБО (IAS) 23 «Витрати на позики»**

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

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо витрат за запозиченнями, понесених на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки, або після цієї дати. Організація повинна застосовувати дані зміни до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Оскільки діюча політика Компанії відповідає вимогам поправок, Компанія не очікує, що дані поправки вплинуть на її фінансову звітність.

### **3. Інформація за сегментами**

Компанія здійснює діяльність в єдиному операційному сегменті - кредитування, та в єдиному географічному сегменті – Україна.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки  
(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**4. Нематеріальні активи**

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2018 року, узагальнено таким чином:

	Ліцензії	Програмне забезпечення	Всього
<b>Первісна вартість</b>			
На 1 січня 2018	1	1 254	1 255
Надходження	-	10 706	10 706
Вибуття	-	-	-
<b>На 31 грудня 2018</b>	<b>1</b>	<b>11 960</b>	<b>11 961</b>
<b>Накопичений знос</b>			
На 1 січня 2018	-	(3)	(3)
Амортизація	-	(1 188)	(1 188)
Вибуття	-	-	-
<b>На 31 грудня 2018</b>	<b>-</b>	<b>(1 191)</b>	<b>(1 191)</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>			
На 1 січня 2018	1	1 251	1 252
<b>На 31 грудня 2018</b>	<b>1</b>	<b>10 769</b>	<b>10 770</b>

Ліцензія на провадження діяльності з надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**5. Основні засоби**

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2018 року, узагальнено таким чином:

	<b>Машини та обладнання</b>	<b>Інструменти, прилади та інвентар (меблі) та інші</b>	<b>Малоцінні необоротні матеріальні активи</b>	<b>Всього</b>
<b>Первісна вартість</b>				
На 1 січня 2018	501	80	70	651
Надходження	-	1 334	399	1 733
Вибуття			(2)	(2)
<b>На 31 грудня 2018</b>	<b>501</b>	<b>1 414</b>	<b>467</b>	<b>2 382</b>
<b>Накопичений знос</b>				
На 1 січня 2018	(8)	(59)	(52)	(119)
Амортизація	(47)	(85)	(413)	(545)
Вибуття	-	-	(2)	(2)
<b>На 31 грудня 2018</b>	<b>(55)</b>	<b>(144)</b>	<b>(467)</b>	<b>(666)</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>				
На 1 січня 2018	493	21	18	532
<b>На 31 грудня 2018</b>	<b>446</b>	<b>1 270</b>	<b>-</b>	<b>1 716</b>

На 31 грудня 2018 року первісна вартість одиниць основних засобів (крім МНМА) із нарахованим зносом у розмірі 100% відсутня.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**6. Дебіторська заборгованість (кредити надані)**

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок нарахування відсотків за користування кредитом статті балансу «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» та «Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів» (кредитний портфель), включаючи отримані комісії за продовження (нетто-основа):

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	5 921	196 768
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (під суму основного боргу)	(972)	(68 158)
Розрахунки з клієнтами по відсотках	295	25 009
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (під суму відсотків по кредитах)	(21)	(12 205)
Отримані комісії	-	(7 828)
<b>Всього</b>	<b>5 223</b>	<b>133 586</b>

Компанія використовує матрицю оціночних резервів для розрахунку страхових резервів по виданих кредитах. Спочатку в основі матриці оціночних резервів лежать спостережувані дані виникнення дефолтів в минулих періодах. На кожну звітну дату спостерігаються дані про рівень дефолту в попередніх періодах оновлюються і зміни прогнозних оцінок аналізуються.

Компанія перевірила у середньому скільки місяців пройшло, перш ніж хоча б 85% виданих кредитів, що потенційно мали ознаки дефолту, досягли 91 день прострочення. Базуючись на останніх даних, 85% кредитів, що мають 91 прострочення, не сплачуються, тому Компанія застосовує шестимісячні ставки вірогідності дефолту. Така політика застосовується із 2017 року та будь-які зміни після шести місяців є не суттєвими та не впливають на фінансову звітність Компанії.

Минулий досвід виникнення кредитних збитків Компанії і прогноз економічних умов також можуть не бути показовими для фактичного дефолту покупця в майбутньому. Тому Компанія планує оновлювати матрицю, щоб скорегувати минулий досвід виникнення кредитних збитків з урахуванням прогнозої інформації.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**7. Інша поточна дебіторська заборгованість за розрахунками**

Інша поточна дебіторська заборгованість за розрахунками є заборгованістю клієнтів по кредитах, що була погашена через платіжні термінали, але станом на 31 грудня 2018 року по яких грошові кошти ще

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Інша поточна дебіторська заборгованість	22	1 312
<b>Всього</b>	<b>22</b>	<b>1 312</b>

**8. Операційна оренда**

Компанія укладає договори оренди приміщень, у середньому на строк до дванадцяти місяців. Майбутні мінімальні орендні платежі Компанії станом на 31 грудня 2018 складають 2 060 тис. грн.

**9. Статутний капітал**

Станом на 31 грудня 2018 зареєстрований статутний капітал Компанії складає 51 909 тис. гривень, що складається з:

3 554 тис. грн., що еквівалентно 120 тис. Євро за офіційним курсом НБУ на 23/05/17р. (1 Євро 29,616217 гривень) та

3 105 тис. грн., що еквівалентно 100 тис. Євро за офіційним курсом НБУ на 19/10/17р. (1 Євро 31,047280 гривень) та

5 756 тис. грн., що еквівалентно 180 тис. Євро за офіційним курсом НБУ на 13/12/17р. (1 Євро 31,976583 гривень) та

19 873 тис. грн., що еквівалентно 600 тис. Євро за офіційним курсом НБУ на 27/12/17р. (1 Євро 33,122695 гривень),

19 621 тис. грн., що еквівалентно 600 тис. Євро за офіційним курсом НБУ на 07/03/18р. (1 Євро 32,701691 гривень), неоплачений капітал Компанії відсутній.

Учасником, який в сукупності володіє 100% часток у статутному капіталі Компанії є «CIA Мондоо», товариство з обмеженою відповідальністю, що є юридичною особою, яка створена та діє згідно законодавства Республіки Латвія, зареєстроване відповідно до законодавства Республіки Латвія, ідентифікаційний код 40203036939.

Додатковий капітал на 31.12.2018р. включає субординований борг, що надійшов по Договору №01/2018 від 05.02.2018р., номер реєстрації договору А4302, дата реєстрації договору 20.03.2018р., валюта та загальний обсяг кредиту 5 000 тис. Євро, граничний строк 30.04.2023р.

Сума субординованого боргу на 31.12.2018р. складає 60 641 тис. грн. Компанія 28 грудня 2018 уклала Додаткову угоду №4 до Договору надання кредитної лінії №01/2018 від 05.02.2018р., де сторони домовилися, що Компанія призупиняє виплати тіла за Договором доки власний капітал позичальника не буде відповідати вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Таке обмеження фактично призвело до виникнення інструменту власного капіталу. Компанія рекласифікувала зобов'язання по субординованому боргу в інструмент власного капіталу у повній сумі.



**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**10. Поточна кредиторська заборгованість (кредити отримані)**

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за товари, роботи, послуги станом на 31 грудня 2018 року представлена таким чином:

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Поточна дебіторська заборгованість з компаніями – нерезидентами,	2 548	10 634
Інша поточна дебіторська заборгованість	580	5 107
<b>Всього</b>	<b>3 128</b>	<b>15 741</b>

**11. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом**

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2018 року представлені таким чином:

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Податок на прибуток		
Податок на доходи фізичних осіб	3	193
Військовий збір		17
ПДВ	313	423
<b>Всього</b>	<b>316</b>	<b>633</b>

**12. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці**

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2018 року представлена таким чином:

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Зарплата до виплати	13	879
Резерв під невикористану відпустку (відпускні)	99	707
Резерв під невикористану відпустку (ЄСВ)	22	152
<b>Всього</b>	<b>134</b>	<b>1 738</b>

**13. Інші поточні зобов'язання**

Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2018 року представлені таким чином:

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Заборгованість по кредиту від нерезидента (основна сума)	-	77 065
Заборгованість по кредиту від нерезидента (відсотки)	-	1 141
Розрахунки з іншими кредиторами в національній валюті	-	50
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>78 256</b>

Включають борг по кредиту від учасника - «CIA Mondoo» №2/2018 від 24.07.2018р., номер реєстрації договору в НБУ А5904, дата реєстрації договору 01.08.2018р., валюта та загальний обсяг кредиту 10 000 тис. Євро, граничний строк 31.12.2019 р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**14. Інші операційні доходи**

Інші операційні доходи за рік, що минув 31 грудня 2018 року, узагальнені наступним чином:

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Штрафи, пені, неустойки	149	7 127
Курсові різниці	506	8 158
Відступлення права вимоги (компенсація за придбання)		6 603
Розформовано резерв сумнівних боргів		181
Дохід від продовження кредитів (комісія)		94 191
<b>Всього</b>	<b>655</b>	<b>116 260</b>

**15. Інші операційні витрати**

Інші операційні витрати за рік, що минув 31 грудня 2018 року, узагальнені наступним чином:

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Резерв сумнівних боргів	993	136 342
Курсові різниці	60	7 403
Інші	16	113
<b>Всього</b>	<b>1 069</b>	<b>143 858</b>

## Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### 16. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює або має значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги сутність взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

У відповідності до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСБО 24, до пов'язаних осіб в компанії належать: Учасник «СІА Мондоо», товариство з обмеженою відповідальністю, що є юридичною особою, яка створена та діє згідно законодавства Республіки Латвія, зареєстроване відповідно до законодавства Республіки Латвія, ідентифікаційний код 40203036939, а також керівник Компанії - Веселий Ілля Олександрович.

Компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами на звичайних умовах.

Залишки по операціях з пов'язаними сторонами:

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 402	6 284
Поточна дебіторська заборгованість за кредитами (основний борг)		77 065
Поточна дебіторська заборгованість за кредитом (відсотки)	-	1 141

На 31 грудня 2018 у Компанії відсутня прострочена заборгованість по сумі основного боргу за кредитами, Компанія вчасно розраховується по відсотках. За 2018 рік на користь учасника «СІА Мондоо» було сплачено 3 506 тис. грн. процентних платежів.

### Виплати ключовому персоналу

	2017	2018
Короткострокова винагорода	1 361	2 673
<b>Всього</b>	<b>3 763</b>	<b>87 163</b>

## Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ДІНЕРО»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 – Примітки

(всі суми наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### 17. Політики управління ризиками

Основні ризики властиві діяльності Компанії включають кредитний ризик, валютний ризик та ризик ліквідності.

**Кредитний ризик** - це ризик того, що Компанія зазнає фінансових збитків, оскільки позичальники по кредитах не виконують свої зобов'язання за фінансовим інструментом. Компанії властивий кредитний ризик, пов'язаному з її операційною діяльністю (насамперед, щодо дебіторської заборгованості по кредитах) та фінансовою діяльністю, включаючи кредитні операції між Компанією та учасником «СІА Мондоо», а також валютні операції з постачальниками робіт та послуг.

Основними фінансовими активами Компанії є дебіторська заборгованість (кредити надані) та залишки коштів в банках. Максимальним обсягом кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях балансу (або у детальному аналізі, який наведено у примітках до фінансових звітів).

Управління кредитним ризиком, пов'язаним з позичальниками, здійснюється відповідно до політик, процедур і системи контролю, встановленими Компанією щодо управління кредитним ризиком, пов'язаним з позичальниками. Кредитна якість позичальника оцінюється на основі докладної форми оцінки кредитного рейтингу. На основі даної оцінки визначаються індивідуальні ліміти на видачу грошових коштів у кредит.

Компанія має порівняно високу концентрацію кредитного ризику в силу значної кількості позичальників.

Кредитний ризик для грошових коштів та їх еквівалентів Компанія вважає незначним, оскільки контрагентами є банки з гарною діловою репутацією та стабільними кредитними рейтингами.

**Ризик ліквідності** – це ризик неспроможності Компанії виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин.

Компанія здійснює контроль над ризиком дефіциту грошових коштів, використовуючи інструмент планування поточної ліквідності.

Метою Компанії є підтримка балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю шляхом використання кредитних коштів, отриманих від учасника.

Компанія проаналізувало концентрацію ризику щодо рефінансування своєї заборгованості і прийшло до висновку, що вона є низькою. Компанія має доступ до джерел фінансування в достатньому обсязі, а терміни погашення заборгованості, що підлягає виплаті протягом 12 місяців, за домовленістю з поточними кредиторами можуть бути перенесені на більш пізні дати.

**Валютний ризик** - це ризик коливання курсів, що породжують ризик при експортно-імпортних операціях. В умовах знецінювання валют цей ризик стає значним для імпортерів, особливо при довгострокових угодах, а також для організацій, що мають запозичення в іноземній валюті.

Компанія вважає, що знаходиться під значним впливом валютного ризику. Чутливість до змін курсу EUR (Євро) наведена у таблиці нижче:

	Зміна курсу	Вплив на прибуток до оподаткування
2018	+2%	(201)
	-2%	201

Допущення про зміни валютно-обмінного курсу Євро в рамках аналізу чутливості до змін валютного курсу ґрунтуються на ринковій ситуації, що спостерігається на даний момент в Україні та характеризується значно більшою волатильністю в порівнянні з попередніми роками.

Відповідальність за управління ризиками покладено на керівництво Компанії. Контроль за фінансовою та операційною діяльністю Компанії, у тому числі, процесами управління ризиками, здійснює керівництво Компанії. Зазначені органи управління підпорядковані Загальним Зборам Учасників.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
С В І Д О Ц Т В О

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 3681

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРОУ  
ХОРВАТ ЕЙСІ УКРАЇНА"  
(ТОВ "КРОУ ХОРВАТ ЕЙСІ  
УКРАЇНА")

Ідентифікаційний код/номер 33833362

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

10 листопада 2005 р. № 154/4

КОпія, отримано з оригіналом.  
Представник Рядовий Засідатель  
Філікс Чешанов Габрієл В.Б.  
15 лютого 2006 р.

Рішенням Аудиторської палати України  
від 29 жовтня 2015 р. № 316/3

термін чинності Свідоцтва продовжено

до 29 жовтня 2020 р.

Голова АПУ (Ю. Гачківський)  
Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)  
М.П.



Рішенням Аудиторської палати України

від термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№01328



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ  
РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

СВІДОЦТВО

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть  
проводити аудиторські перевірки фінансових установ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРОУ ХОРВАТ ЕЙСІ  
УКРАЇНА»

(прізвище, ім'я та по батькові аудитора або найменування аудиторської фірми)

33833362

(реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті) або код за СДРПОУ)

№ 3681, виданий 10 листопада 2005 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

включений(а) до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 27 жовтня 2016 року № 2713.

Реєстраційний номер Свідоцтва 000118

Строк дії Свідоцтва:

з 27 жовтня 2016 року до 29 жовтня 2020 року

Член Нацкомфінпослуг

(посада уповноваженої особи)

(підпис)  
М.П.

О. В. Максимчук

(ініціали, прізвище)

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 20 року №

строк дії Свідоцтва продовжено до 20 року

(посада уповноваженої особи)

(підпис)  
М. П.

20 року

КОпія згідно з оригіналом

Представник Директор з аудиту  
фірм установа Таврія  
15 лютого 2019 р.

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 005607

Громадянин(ці) Тайршиш

Віталій Вікторович

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України № 130

від "25" грудня 2003 р.

присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "25" грудня 2008 р.

М. П. Голова комісії

Завідувач Секретаріату

(О. Мух)

(Віталій В. Вікторович)

1. Рішенням Аудиторської палати України № 196/2

від "27" листопада 2008 р.

термін дії сертифіката продовжено до

"25" грудня 2013 р.

М. П. Голова комісії

Завідувач Секретаріату

(С. Станішова)

(Віталій В. Вікторович)

2. Рішенням Аудиторської палати України № 281/2

від "31" грудня 2013 р.

термін дії сертифіката продовжено до

"25" грудня 2018 р.

М. П. Голова комісії

Завідувач Секретаріату

(С. Станішова)

(Віталій В. Вікторович)

КОПІЯ, ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ.

Представник Директор з аудиту  
ФІМ. УСТИШОВ ТАВРИШ ВВ  
"15" лютого 2019 р.

Згідно проекту постанови,  
призначено їм експертну  
незалежну НГ (копії ~~згідно~~  
опрацює  
записки) з аналізу ~~даних~~  
копії ~~згідно~~ ~~згідно~~ ~~згідно~~

