

29000, Хмельницька обл.,
м. Хмельницький,
вул. Гагаріна, буд. 26,
тел. +38 (0382) 658-167
факс +38 (0382) 704-083

код ЄДРПОУ 21323931
п/р UA 19 300346
0000026003019224001
в АТ «Альфа-Банк»
МФО 300346

Аудитсервіс

приватна аудиторська фірма

№ 0128 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДІДЖИ ФІНАНС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Управлінському персоналу та Учасникам **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»**

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»**, код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України 42649746, місцезнаходження 04112, м. Київ, вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського, № 8 (надалі - Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал 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, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності..

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016 – 2017 років, перекладених українською мовою, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 08.06.2018 року № 361 (надалі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для

бухгалтерів (надалі - Кодекс РМСЕБ) застосовними в Україні, до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до вимог Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

При здійсненні оцінки ключових питань аудиторами використовувались різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції, аналіз інших наявних ринкових даних, обговорення з управлінським персоналом методики оцінки та ключових припущень, що були використані управлінським персоналом.

Залучені кошти

Станом на 31 грудня 2020 року кредиторська заборгованість по договорах отриманої безвідсоткової поворотної фінансової допомоги становить 33 667 тис. грн., що складає 59 % загальної вартості активів Товариства. Дану заборгованість відображено у складі статті «Інші поточні зобов'язання» за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних вихідних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Заборгованість визнана управлінським персоналом Товариства короткостроковою та не дисконтується. Інформація про отримані запозичення розкрита в Примітках 4.2.2 «Поточні зобов'язання», 4.4 «Рух грошових коштів», 8 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

Наші процедури були в першу чергу спрямовані на аналіз облікових оцінок та припущень, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів. В ході аудиторських процедур, ми перевірили розкриття інформації, підготовлені товариством щодо одержаної безвідсоткової фінансової допомоги, провели аналіз своєчасності виконання зобов'язань на протязі звітного року та додати випуску нашого аудиторського звіту, ми зосередилися на припущеннях Товариства щодо своєчасного погашення взятих запозичень. Нами були застосовані як процедури зовнішнього підтвердження (надання запитів контрагентам), так і альтернативні процедури, зокрема, звіряння реєстрів обліку, перевірки первинних документів, тестування відповідності відображення інформації в бухгалтерських реєстрах даним первинних документів.

Інформація щодо облікових оцінок та припущень, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів наведена в підрозділах «Зобов'язання», «Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики» Примітки 3, та Примітці 9 «Справедлива вартість фінансових інструментів» до фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності «Економічне середовище та умови діяльності», в якій описано, що Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти.

Поширення пандемії коронавірусу (COVID-2019), яке почалося в 2020 році призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. Після прийняття Кабінетом Міністрів України Постанови від 11 березня 2020 року № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-2019, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» було запроваджено обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи. На даний час Україна перейшла на модель адаптивного карантину, коли рівень обмежень залежить від поширення COVID-2019 у конкретній області. Як наслідок цього, очікується зниження рівня ділової активності, вища інфляція, посилення девальваційних процесів.

Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою буде залежати від ефективності фінансових та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Керівництво впевнене, що в сформованій ситуації воно вживає належних заходів для забезпечення діяльності Товариства. Протягом року Товариство не здійснювало торгових операцій з сумнівними фінансовими інструментами.

Керівництво вважає, що справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року дорівнює їх балансовій вартості. Товариство схильна до ринкового ризику, кредитного ризику і ризику ліквідності (пункт 8 Приміток до фінансової звітності «Політика управління ризиками»).

Ми звертаємо увагу також на Примітку 1 до фінансової звітності «Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2020 рік» де описано, що фінансову звітність Товариства, складено на основі МСФЗ, представлено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73 пункт 3 Приміток до фінансової звітності «Суттєві положення облікової політики»).

Наша думка не була модифікована з цього приводу.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію небанківських фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України з 01.07.2020 року відповідно до Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” від 12.09.2019 № 79-IX та відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подаються до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного Банку України від 13.11.2018 року № 120 (зі змінами). До такої іншої інформації відносяться річні звітні дані Товариства, підготовлені у відповідності 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 законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 3840, із змінами внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1635 від 18.09.2018 року які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ у складі наступних документів:

- Титульний аркуш
- Додаток 6. Інформація фінансової установи
- Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
- Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
- Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані Товариства, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

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

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС» 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 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС» несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Товариства 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 Товариства 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

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

ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Не вносячи до нашого висновку застережень, в наступному розділі, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, професійне судження щодо якої вимагається Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III, «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII та Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням НКРРФП від 28.08.2003 р. № 41, зі змінами та доповненнями та Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 7 грудня 2016 року № 913.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС» у своїй діяльності дотримується вимог законодавства у сфері фінансових послуг та діє на підставі наступних дозвільних документів:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»
Код за ЄДРПОУ	42649746
Місцезнаходження	04112, м. Київ, ВУЛИЦЯ АВІАКОНСТРУКТОРА ІГОРЯ СІКОРСЬКОГО , будинок 8
Організаційно-правова форма товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців	Дата запису: 27.11.2018 Номер запису: 1 074 102 0000 081381

Основні види діяльності відповідно до установчих документів	- надання факторингових послуг
Види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Наявність ліцензій	- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу, згідно розпорядження №594 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 31.03.2020р. - Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, згідно розпорядження №1446 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.06.2020р.
Розмір статутного капіталу	5 500 000,00 грн.
Кількість учасників товариства	Одна юридична особа та дві фізичні особи, всі резиденти України
Чисельність працівників на звітну дату	10 (десять)
Дата та номер запису про взяття на облік, назва та ідентифікаційні коди органів статистики, Міндоходів, Пенсійного фонду України, в яких юридична особа перебуває на обліку	27.11.2018, Головне управління регіональної статистики, 21680000 27.11.2018, № 265918320767, ДП у Шевченківському районі ГУ ДФС у м. Києві, код: 39439980 (дані про взяття на облік як платника податків); 27.11.2018, № 10000001380164, ДП у Шевченківському районі ГУ ДФС у м. Києві, код: 39439980 (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску)
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Реєстраційний номер Свідоцтва: 13103992 Серія та номер Свідоцтва: ФК № 1242 Дата видачі Свідоцтва: 03.09.2019 Рішення НКРРФП про реєстрацію фінансової установи та видачу Свідоцтва від 03.09.2019 р., № 1684
Відповідальна посадова особа	Директор – ПРАВНИК ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ, з 28.02.2019 року, призначений на посаду згідно наказу № 28-02-к від 28 лютого 2019 р., на підставі рішення Загальних зборів Засновників (протокол № 28/02/19 від 28.02.2019 року)
Кількість відокремлених підрозділів	Відсутні
Веб-сторінка товариства (веб-сайт)	www.dgf.com.ua

Нами розглянуто та сформовано професійне судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів на ринку фінансових послуг, зокрема:

- 1.1 Статутний капітал Товариства сформовано в сумі 5,5 млн. грн., з дотриманням вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III та розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ».
- 1.2 Товариство дотримується обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу відповідно до вимог затверджених розпорядженням Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ», як для заявника, який планує надавати один вид фінансових послуг та підтримує розмір власного капіталу на рівні не меншому ніж встановлений цим Положенням. Станом 31.12.2020 року розмір власного капіталу Товариства становить 6 509 тис. грн., що достовірно відображено в Примітці 4.2.1 «Власний капітал».
- 1.3 Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства для Товариства не передбачено.
- 1.4 Товариство не входить у жодну фінансову групу.
- 1.5 В Товариства відсутній інвестиційний портфель.
- 1.6 Заборона залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення у Товариства відсутня.
- 1.7 Товариство не здійснює іншої діяльності, крім визначеної ліцензійними умовами, тобто обмеження щодо суміщення провадження видів діяльності установлених пунктом 37 Ліцензійних умов дотримані.
- 1.8 Товариство надає фінансові послуги на підставі Примірного договору факторингу у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III та Правил здійснення факторингових операцій, а також розміщує їх на власному веб-сайті (www.dgf.com.ua).
- 1.9 Товариство розкриває інформацію шляхом розміщення на власному веб-сайті (www.dgf.com.ua) відповідно до частин четвертої та п'ятої статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III та забезпечує її актуальність.
- 1.10 Товариство дотримується статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів відповідно до правил ПАМ'ЯТКИ щодо шляхів врегулювання конфлікту інтересів.
- 1.11 Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), відповідає

вимогам доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення, відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, про що є документальне підтвердження фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

- 1.12 Через відсутність будь-яких відокремлених підрозділів в Товаристві, до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ така інформація не вносились.
- 1.13 Наявна система внутрішнього контролю Товариства забезпечує необхідну відповідність вимогам ст. 15¹. Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III, а роботу внутрішнього аудиту організовано згідно з Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого загальними зборами учасників ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» (Рішення № 07/10 від 07.01.2020 р.). У відповідності із Планом проведення перевірок ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» внутрішнім аудитором проведено перевірку за 2020 рік, за наслідками якої складено Звіт від 17 лютого 2021 року. Керівник і головний бухгалтер Товариства відповідають Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 липня 2004 року № 1590, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 02 серпня 2004 року за № 955/9554. Посадові особи Товариства, на виконання Розпорядження Держфінпослуг № 1590 від 13.07.2004 року, пройшли навчання за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів та отримали Свідоцтва, які були дійсні в 2020 році.
- 1.14 Товариство дотримується вимог щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.
- 1.15 Товариство не здійснює готівкових розрахунків, всі розрахунки здійснюються виключно в безготівковій формі.
- 1.16 Товариство забезпечено засобами зберігання грошових коштів і документів та має в наявності усі необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та відповідну охорону) відповідно до умов Договору оренди приміщення № ДЖО-01-21 від 29 грудня 2020 року з ФОП Федькевич Ольга Юріївна (ПІН 2982306740).
- 1.17 Зареєстрований капітал сформований в сумі 5 500 000 (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп. за рахунок коштів Засновників та сплачений в повному обсязі до початку звітного року. Статутний капітал сплачено Учасниками повністю грошовими коштами, що підтверджено банківськими виписками АТ «АЛЬФА БАНК» у м. Києві (МФО 300346), від 24.01.2020 року, на поточний рахунок №26002026788401 на загальну суму 5 500 000 (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп.:

№ п/п	Назва засновника, код ЄДРПОУ	Назва документа	Дата оплати	Сума, грн..	Поступили на рахунок АТ "АЛЬФА-
-------	------------------------------	-----------------	-------------	-------------	---------------------------------

					БАНК"
1	ТОВ «ДІДЖИ» Код 42641253	Платіжні доручення від № 1 до № 5 АТ "АЛЬФА- БАНК"	24.01.2019	5 445 000,00	На рахунок: 26002026788401
2	Демінський Сергій Анатолійович	Платіжне доручення № 738004 АТ "АЛЬФА- БАНК"	24.01.2019	55 000,00	На рахунок: 26002026788401
Всього здійснено внесків до статутного капіталу ТОВ "ДІДЖИ ФІНАНС"				5 500 000,00	

Джерела походження коштів не встановлено, оскільки нам не представлено аудиторського висновку, який би дав змогу їх визначити.

Загальними Зборами Засновників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС») було затверджено рішення (протокол № 28/02/19 від 28 лютого 2019 року ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС») про включення до складу учасників ТОВ "ДІДЖИ ФІНАНС" - Правника Олександра Петровича, на підставі Договору № 1 купівлі продажу частки у статутному капіталі (корпоративних прав) від 28 березня 2019 року, в розмірі 550 000,00 (п'ятсот п'ятдесят тисяч) грн. 00 коп. у ТОВ «ДІДЖИ», код 42641253.

Таким чином, учасниками Товариства, на 31.12.2020 року й на дату Звіту аудитора є три учасника, одна юридична особа, створена згідно законодавства України й дві фізичних особи. Розподіл Статутного капіталу між Учасниками відбувається наступним чином:

№ п/п	Учасники Товариства	Частка в Статутному капіталі, в грн.	Частка в Статутному капіталі, в %:
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "ДІДЖИ", (ТОВ «ДІДЖИ»), код ЄДРПОУ 42641253, дата запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи: 22.11.2018, номер запису: 1 074 102 0000 081285, що знаходиться за адресом: 04112, м. Київ, вулиця АВІАКОНСТРУКТОРА ІГОРЯ СІКОРСЬКОГО, будинок 8	4 895 000,00	89,00
2	Правник Олександр Петрович, проживає: 08292, Київська обл., місто Буча, вулиця НОВЕ ШОСЕ, будинок 14, квартира 205	550 000,00	10,00
3	Демінський Сергій Анатолійович, 04136, м.		

	Київ, вулиця МАРШАЛА ГРЕЧКА, будинок 11-А, квартира 188	55 000,00	1,00
	Разом:	5 500 000,00	100,00

Кінцевий бенефіціарний власник, (контролер) юридичної особи – Демінський Сергій Анатолійович, проживає: 04136, м. Київ, вулиця МАРШАЛА ГРЕЧКА, будинок 11-А, квартира 188.

1.18 Джерела походження складових частин власного капіталу достовірно розкриті у складі власного капіталу Товариства за 2020 рік та відображено в Примітці 4.2.1 «Власний капітал».

1.19 Інформації стосовно методів оцінки справедливої вартості активів Товариства розкрито з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та відображено в розділі «Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах Товариства станом на 31.12.2020 року» Примітки 3.

Інформація про значні правочини та правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість

Відповідно до п. 2 ст. 44 ЗУ «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» від 6 лютого 2019 року № 2275-VIII (з дати набуття чинності, тобто з 17.06.2019 року) рішення про надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів товариства станом на кінець попереднього кварталу, приймаються виключно загальними зборами учасників.

Впродовж 2020 року ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» отримало поворотну безвідсоткову фінансову допомогу від ряду юридичних осіб, що оформлено рішеннями загальних зборів учасників Товариства, а саме: від засновника ТОВ «ДІДЖИ» (Код 42641253) в сумі 9 061 тис. грн. (Рішення №08/07 від 08.07.2020 року), від ТОВ ФК «Довіра та гарантія» (Код 38750239) в сумі 47 630 тис. грн. (Рішення №05/05 від 05.05.2020 року), від ТОВ «ТОВ НОРДІКА-БІЗНЕС» (Код 43301579) в сумі 15 850 тис. грн. (Рішення №23/07 від 23.07.2020 року), від ТОВ ФК «ПОЗИКА» (Код 39493634) в сумі 5 400 тис. грн. (Рішення №03/07 від 03.07.2020 року), від ТОВ «РАТ» (Код 42373967) в сумі 7 840 тис. грн. (Рішення №09/07 від 09.07.2020 року).

Інформація про наявність подій після дати балансу

Наявність подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» станом на 31 грудня 2020 року аудиторами **не встановлено**.

Аудиторами проведено процедури вивчення та ідентифікації подій, що сталися в період між 31.12.2020 року та датою аудиторського звіту. В результаті аудиту бухгалтерських документів та укладених/розірваних договорів за період після 31.12.2020 року не виявлено:

- подій після дати балансу, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали б коригування

відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення оцінки відповідних статей;
- подій, що вказували б на умови, що виникли після дати балансу, що потребують коригування статей фінансових звітів.

Тобто відповідно до виконаних процедур передбачених МСА 560 «Події після звітного періоду» нами не виявлено підстав, що мали б привести до коригування фінансової звітності Товариства внаслідок подій після дати балансу.

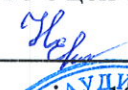
Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» нами ідентифіковано й оцінено ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, а також отримано достатні та прийнятні аудиторські докази, що стосуються оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства через розробку і застосування прийнятних дій у відповідь.

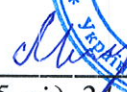
Викривлень фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ДІДЖИ ФІНАНС» станом на 31.12.2020 року внаслідок шахрайства аудиторами не було встановлено.

Додатки до звіту: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 рік;
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;
Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік;
Звіт про власний капітал за 2020 рік;
Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Головний аудитор ПАФ «АУДИТСЕРВІС»  **Єсієва Н. К.**

/сертифікат аудитора серія А № 006166 від 19.01.2007р., виданий рішенням Аудиторської палати України №171/3 від 19.01.2007 р. та зареєстрований у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 101101/

Директор ПАФ «АУДИТСЕРВІС»  **Мяковський А.Й.**

/сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, виданий рішенням Аудиторської палати України № 13 від 24 березня 1994 р. та зареєстрований у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 101095/

Дата складання звіту незалежного аудитора: 10 березня 2021 року

Приватна аудиторська фірма «АУДИТСЕРВІС»

Юридична адреса: вулиця Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Фактичне місцезнаходження: вул. Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21323931

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України: № 0128 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»;

розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»)

Номер та дата Свідоцтва АПУ про відповідність системи контролю якості:
Свідоцтво № 0631 видано рішенням Аудиторської палати України від 29.09.2016 р. № 330/4. Свідоцтво чинне до 31.12.2021 р.

Договір про надання аудиторських послуг - *№ 85 від 08 жовтня 2020 року*

Термін проведення аудиту (аудиторської перевірки) - *з 08 жовтня 2020 року по 10 березня 2021 року*

Рішення про призначення суб'єкта аудиторської діяльності було прийнято Загальними зборами учасників *(Рішення № 08/10 від 08 жовтня 2020 року)*

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ

за 2020 рік

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ДІДЖИ ФІНАНС»

станом на 31.12.2020 року

м. Київ

2020 рік

ЗМІСТ:

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності	3
Баланс (звіт про фінансовий стан)	4
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)	5
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	6
Звіт про власний капітал	7
Примітки до фінансової звітності	8

ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДІДЖИ ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2020 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС» (далі - Компанія).

Керівництво Компанії відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2020 року, звіт про фінансові результати, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність" та МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Компанії;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;
- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за 2020 рік, була затверджена «19» лютого 2021 року.

Від імені керівництва Компанії:

Директор

Головний бухгалтер



О.П. Правник

І.І. Антіпова

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2020 року

(в тис. гривень)

Актив	№ Примітки	31 грудня 2019р.	31 грудня 2020р.
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	4.1.1	17	21
первісна вартість		19	27
накопичена амортизація		(2)	(6)
Основні засоби			
первісна вартість			
накопичена амортизація			
Усього необоротних активів		17	21
Оборотні активи			
Запаси	4.1.2		18
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	4.1.3	5445	53254
Інша поточна дебіторська заборгованість		68	992
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами			18
Гроші та їх еквіваленти:	4.1.4	9	1052
Рахунки в банках		9	1052
Інші оборотні активи		-	-
Усього оборотних активів		5522	55334
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	4.1.5	-	1449
Баланс		5539	56804
Пасив			
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4.2.2		8288
розрахунками з бюджетом			234
розрахунками зі страхування			4
розрахунками з оплати праці		1	17
Поточні забезпечення		-	21
Інші поточні зобов'язання		4	41731
Усього поточних зобов'язань та забезпечень		5	50295
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	4.2.1	5500	5500
Резервний капітал			
Додатковий капітал		53	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(19)	1009
Усього власного капіталу		5534	6509
Баланс		5539	56804

Директор

О.П. Правник

Головний бухгалтер

І.І. Антипова

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

станом на 31 грудня 2020 року (в тис. гривень)

	Примітки №	За 2020 рік	За 2019 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4.3.1	12618	-
Інші операційні доходи		52	-
Усього доходу		12670	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
Адміністративні витрати	4.3.2	(11526)	(64)
Витрати на збут	4.3.3	(1527)	-
Інші операційні витрати	4.3.4	(3367)	(55)
Усього витрат		(16420)	(119)
Фінансовий результат від операційної діяльності (збиток)		(3750)	(119)
Інші фінансові доходи		-	-
Інші доходи	4.3.5	5000	100
Фінансові витрати	4.3.6	(1)	-
Фінансовий результат до оподаткування (збиток)/ прибуток		1249	(19)
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(221)	-
Чистий фінансовий результат (збиток)/ прибуток		1028	(19)

Директор

О.П. Правник

Головний бухгалтер

І.І. Антипова

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

станом на 31 грудня 2020 року

(в тис. гривень)

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Примітка №	2020 рік	2019 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		72655	
Цільове фінансування	4.4.1	4	
Надходження від повернення авансів		10	
Інші надходження	4.4.2	668	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(4207)	(35)
Праці		(324)	(18)
Відрахування на соціальні заходи		(98)	(4)
Зобов'язань із податків і зборів, із них:		(80)	(4)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(80)	(4)
Витрачання на оплату авансів		(18)	(15)
Витрачання на оплату повернення авансів		(108632)	(5615)
Інші витрачання	4.4.3	(13)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(40035)	(5695)
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу			5500
Отримання позик	4.4.4	87601	298
Погашення позик		(45912)	(94)
Інші платежі		(611)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		41078	5704
Чистий рух грошових коштів за звітний період		1043	9
Залишок коштів на початок року		9	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець року		1052	9

Директор

О.П. Правник

Головний бухгалтер

І.І. Антіпова

Звіт про власний капітал

станом на 31 грудня 2020 року

(в тис. гривень)

	Зареєстрова ний (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	5500	53	(19)	5534
Коригування	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	5500	53	(19)	5534
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	1028	1028
Внески учасників: Погашення заборгованості з капіталу				-
Інші зміни в капіталі		(53)		(53)
Разом змін в капіталі	-	(53)	1028	975
Залишок на кінець року	5500	-	1009	6509

Директор

О.Н. Правник

Головний бухгалтер

І.І. Антипова

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
До фінансової звітності за МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДІДЖИ ФІНАНС»
за 2020 рік

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2020 рік.

Назва: ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИ ФІНАНС»;
Код ЄДРПОУ 42649746;

Місцезнаходження: Україна, м. 04112, м. Київ, вул. Авіаконструктора Ігоря Сікорського, № 8;

Основний вид діяльності: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.г.;

Середня кількість працівників протягом 2020р. (станом на 31.12.2020 р. – 10 осіб).

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Товариство не є учасником інших товариств, створених за методом участі в капіталі.

Кінцевими бенефіціарними власниками товариства є фізичні особи, резиденти України.

Ідентифікація фінансової звітності

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

- ✓ Баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ Звіт про власний капітал.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Звітним періодом є 2020 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня.

Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» за 2020 рік було затверджено від імені керівництва Товариства ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» 19 лютого 2021р.

Ні учасники ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

2. Економічне середовище та умови діяльності

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти.

Поширення пандемії коронавірусу (COVID-2019), яке почалося в 2020 році призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні.

Після прийняття Кабінетом Міністрів України Постанови від 11 березня 2020 року № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-2019, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» було запроваджено обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи. На даний час Україна перейшла на модель адаптивного карантину, коли рівень обмежень залежить від поширення COVID-2019 у конкретній області. Як наслідок цього, очікується зниження рівня ділової активності, вища інфляція, посилення девальваційних процесів.

Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою буде залежати від ефективності фінансових та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

3. Суттєві положення облікової політики

Керуючись п. 117 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство повинно розкривати у стислому викладі суттєві облікові політики.

Концептуальною основою даної консолідованої фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), випущених Комітетом з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – КМСБО) та інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (далі – КІМФЗ).

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

МСФЗ не регламентовано форми фінансової звітності, проте МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» встановлені загальні вимоги про представлення фінансової звітності, рекомендації по структурі та мінімальні вимоги по її змісту. Відповідно до законодавства України форми та зміст фінансової звітності, окрім приміток до них, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. за №73, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28.02.2013р. за №336/22868. Фінансова звітність складена у відповідності до зазначеного наказу Міністерства фінансів України, що не дозволяє дотриматись всіх вимог МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» відносно структури та змісту фінансової звітності.

Товариство є новоствореним підприємством в 2018 році. Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2019 року була попередньою фінансовою звітністю, складеною з метою формування інформації, яка використана для підготовки порівняльної інформації при підготовці фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2020 р. з урахуванням можливих коригувань, змін вимог стандартів та тлумачень.

Дана фінансова звітність включає:

- ✓ Баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),

- ✓ Звіт про власний капітал,
- ✓ Примітки до фінансової звітності,

Облікова політика встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику на підприємстві у 2019 році" №1 від 03.01.2019 року, з внесеними змінами наказ №2 від 23.05.2020 року.

Суттєві облікові політики

Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Товариством та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Товариство використовувало таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

Якщо приймається рішення про дострокове застосування нововведеного МСФЗ (за умови, що МСФЗ дозволяє дострокове застосування), Товариство вносить доповнення до облікових політик, і вони застосовуються для складання фінансової звітності. Прийнята облікова політика Товариства застосовується послідовно для аналогічних операцій, інших подій та умов, якщо тільки конкретний МСФЗ спеціально не вимагатиме або не дозволитиме розподіл статей за категоріями, для яких можуть застосовуватися різні облікові політики.

Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

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

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцін-

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

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

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

Фінансові активи, резерв під очікувані збитки по яким оцінюється в сукупності, Компанія розділяє на три Етапи.

Етап 1 – включає фінансові активи з низьким кредитним ризиком або кредитний ризик за якими несуттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані 12 місячні кредитні збитки.

Етап 2 – включає фінансові активи кредитний ризик за якими суттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента із Етап 2 в Етап 1 можливий в разі, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні.

Етап 3 – включає фінансові активи які є знеціненими (мають ознаки дефолта). До інструментів, що мають ознаки дефолта, Компанія відносить активи прострочка по яким перевищує 90 днів. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента із Етап 3 в Етап 2 можливий в разі, якщо борг буде обслуговуватись згідно умов договору.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Фінансовими активами Компанії, включеними в цю групу, є дебіторська заборгованість.

Поточна дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості її погашення.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість, що є фінансовим інструментом згідно з МСФЗ 9, оцінюється за амортизованою собівартістю за допомогою методу ефективного процента.

Первісне визнання та подальша оцінка по дебіторській заборгованості за договорами фінансової оренди здійснюється згідно МСФЗ 16 «Оренда».

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

Зобов'язання

Відповідно до положень МСБО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ та кредиторську заборгованість. Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації.

Після первісного визнання кошти в кредитних установах і процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в звіті про сукупний дохід 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 фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання та списує його з балансу тоді й тільки тоді, коли воно виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Запаси

Запаси обліковуються за ціною придбання. Одиницею обліку запасів є кожне найменування цінностей. На дату балансу запаси відображаються у фінансовому обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

Списання матеріальних цінностей проводилось за методом середньозваженої собівартості.

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища із двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за винятком прямих видатків на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом строку корисної експлуатації цього активу й від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинне застосовувати прогнози грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, яку здійснює особа, що здійснює управління активами Товариства, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнози грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані із цим активом.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

На кінець звітного періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. За наявності таких ознак Товариство визначає суму очікуваного відшкодування, як найбільшу із справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж основних засобів та вартості отриманої в результаті їх використання. Якщо залишкова вартість основних засобів перевищує визначену суму їх очікуваного відшкодування, то вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) як витрати від знецінення основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід).

Витрати на ремонт, за виключенням поліпшення, та технічне обслуговування відображаються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) в момент їх виникнення.

Амортизація об'єкта основних засобів починається з моменту, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування та стан дозволяють здійснювати його експлуатацію у відповідності до намірів керівництва. Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:

- будівлі – 20 років;
- комп'ютерне та офісне обладнання – 4 роки;
- транспортні засоби – 5 років;
- меблі та інвентар – 4 роки.

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод амортизації основних засобів переглядається на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів (вартість об'єкта не перевищує 20 000 грн.) нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не

нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та не може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

- існує імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням;
- його вартість може бути достовірно визначена;
- він може бути відокремлений від Товариства для подальшого продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду чи обміну в індивідуальному порядку чи разом з відповідним договором чи зобов'язанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання нематеріальних активів:

- ліцензія на програмне забезпечення – 10 років;
- програмне забезпечення – 10 років.
- інші нематеріальні активи – 10 років.

Зареєстрований (статутний) капітал

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

Забезпечення (резерви)

Забезпечення (резерви) визнаються, якщо в результаті події, що відбулася, Товариство має юридичні або можливі зобов'язання, які можуть бути вірогідно оцінені, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигід для врегулювання зобов'язань. Економічна суть формування резерву полягає в тому, аби рівномірно перерозподілити витрати протягом року й тим самим не спотворити звітність. З метою рівномірного включення до витрат виплат, що передбачаються в майбутньому, підприємства створюють забезпечення майбутніх витрат і платежів.

Товариство формує наступні забезпечення й резерви:

- 1) Забезпечення витрат відпусток та нарахувань визначають як добуток фактично нарахованої суми середньої заробітної плати працівникам за місяць помноженої на 2 дні щомісячної відпустки. Сума забезпечення обов'язкових відрахувань із забезпечення оплат відпусток на загальнообов'язкове державне соціальне страхування – ЄСВ вираховується по діючим ставкам помноженим на загальну суму резерву за місяць по кожному працівнику.
- 2) Резерв сумнівних боргів визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що вишикають безпосередньо і

спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Оподатковування

Сума витрат з податку на прибуток визначаються на основі оподаткованого прибутку, отриманого за рік, і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Товариство розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використання ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності, коли існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з їх використанням.

Умовні зобов'язання не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності за винятком випадків, коли вибуття ресурсів у результаті їх погашення малоімовірне.

Облікові політики щодо оренди

Принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї встановлює Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 «Оренда». Мета даного стандарту полягає у тому, щоб забезпечити надання орендарями та орендодавцями доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно.

Згідно МСФЗ 16 оренда враховується на основі «моделі права користування». Дана модель передбачає, що на дату початку оренди в орендаря є фінансове зобов'язання здійснювати орендні платежі на користь орендодавця за право користування базовим активом протягом терміну оренди. Орендодавець передає таке право користування базовим активом на дату початку оренди, яка представляє собою момент, коли орендодавець робить базовий актив доступним для використання орендарем.

Як орендар за укладеними договорами оренди Товариство у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда» не застосовує вимоги параграфів 22 – 49 зазначеного МСФЗ до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Відповідно, витрати за такими орендними платежами включаються до складу відповідних витрат Товариства щомісячно на підставі § 6 МСФЗ 16 — як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Валова сума договірних орендних зобов'язань по діючим договорам на звітну дату, складає 84 тис. грн. Ці зобов'язання стосуються короткострокової оренди, та оренди об'єктів низької вартості. Компанія визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою застосовуючи метод рівномірного визнання витрат.

Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

Облік оплати праці працівників Товариства

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

У Товаристві нарахування та виплата заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат працівникам, здійснюється відповідно до штатного розпису Товариства.

Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство нараховує суми пенсійних (соціальних) внесків на заробітну плату працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

Операції в іноземних валютах

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинним на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсами обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток (збиток) від курсових різниць у складі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за період.

Доходи і витрати від операцій, пов'язаних з купівлею та продажем іноземної валюти визначаються як різниця між ціною реалізації та балансовою вартістю на дату здійснення операції та визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у складі інших операційних доходів.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах Товариства станом на 31.12.2020 року

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

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

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

Компанія використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

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

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

	погашення		грошові потоки
--	-----------	--	----------------

Нові та переглянуті стандарти

Перше застосування МСФЗ та інтерпретацій

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, які набуло чинності ще 31 грудня 2020 року відсутні МСФЗ, які мають вплив на показники фінансової звітності Товариств.

Керівництво Компанії переконане, що всі зміни до стандартів включені до облікової політики Компанії відразу після того, як нові зміни вступають в дію. Інформація щодо нових стандартів, та їх змін чи тлумачень, що, як очікується, матимуть вплив на фінансову звітність Компанії, наведена нижче.

	Дата набрання чинності
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо попередніх питань в контексті реформи IBOR	01 січня 2020 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» щодо уточнення ключового визначення бізнесу	01 січня 2020 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» щодо визнання суттєвості	01 січня 2020 року
Поправки до посилань в Концептуальній основі фінансової звітності	01 січня 2020 року

Також були видані деякі інші нові стандарти та тлумачення, але вони, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Наступні стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені на дату затвердження цієї фінансової звітності, але не набрали чинності станом на 31 грудня 2020 року:

	Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після:
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов'язань	01 січня 2022 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти» (новий стандарт).	01 січня 2021 року

Вищенаведені поправки на думку Керівництва Компанії не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

4. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що були розкриті безпосередньо балансі (Звіті про фінансовий стан) та у звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

3.1 Активи

4.1.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2019 року та станом на 31.12.2020 року представлені наступним чином:

Нематеріальні активи	Залишкова вартість на 31.12.2019р., тис.грн.	Надходження за 2020 рік тис.грн.	Амортизація за 2020 рік тис.грн.	Залишкова вартість на 31.12.2020р., тис.грн.
ПЗ ІС:Підприємство 8	14	-	1	13
ПЗ АРТ-ЗВІТ	-	1	1	-
Веб сайт	3	-	1	2
ПЗ МЕ-ДОК		3	1	2
Ліцензії безстрокові на право здійснення діяльності		4		4
Всього	17	8	4	21

Збільшення чи зменшення вартості нематеріальних активів у звітному періоді в результаті переоцінки не відбувалося.

Обмеження права власності на нематеріальні активи, що належать Компанії немає.

4.1.2. Запаси

Запаси Товариства станом на 31.12.2019 року, та на 31.12.2020 року становлять:

Запаси	Станом на 31.12.2019р., тис.г рн.	Станом на 31.12.2020р., тис. грн
Канцтовари	-	-
Малоцінні активи		18
Товар	-	-
Всього	-	18

4.1.3. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2019р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020р., тис. грн
Дебіторська заборгованість (заборгованість за правами вимоги)	5445	53253
"Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом	-	18
Інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість по поворотним фінансовим допомогам, термін виникнення яких менше року)	68	-
Дебіторська заборгованість за надані роботи/ послуги	-	1
Дебіторська заборгованість проданими портфелями по боржникам		511

за договорами відступки права вимоги		
Інша поточна дебіторська заборгованість		481
Всього	5513	54264

Дебіторська заборгованість у розмірі – 53 253 тис грн. виникла на підставі придбаних портфелів по боржникам, згідно договорів факторингу, та про відступлення права вимоги, на яку Товариство станом на 31.12.2020 р. нарахувало резерв сумнівних боргів у розмірі 3 312 тис. грн.

Дебіторська заборгованість у розмірі – 511 тис грн. виникла, станом на 31.12.2020 р., на підставі проданих портфелів по боржникам.

Інша дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 р. у розмірі 481 тис. грн., виникла як передплата за участь в аукціоні - 81,0 тис. грн., та заборгованість за продане майно - 400 тис. грн.

4.1.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти на банківських рахунках та їх еквіваленти станом на 31.12.2020 року становлять:

Гроші та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2019р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020р., тис. грн.
Грошові кошти на поточних рахунках	9	1052
Всього	9	1052

Станом на 31.12.2020 року в обліку Товариства відображено грошові кошти на поточних рахунках у банках у сумі 1052 тис. грн. Товариство має відкриті рахунки в АТ «АЛЬФА БАНК». Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами відсутні.

Станом на 31 грудня 2020 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості і становить 1052 тис. грн.

Ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2020 року:

Активи	Рівень 1		Рівень 2		Рівень 3	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти	1052	1052	-	-	-	-

4.1.5 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Запаси	Станом на 31.12.2019р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020р., тис. грн.
Земельні ділянки	-	1 449
Всього	-	1 449

4.2. Пасиви

4.2.1. Власний капітал

Статутний капітал ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» (100%) сформований засновниками:

- ТОВ «ДІДЖИ», код ЄДРПОУ- 42641253 (89%);
 - Демінський Сергій Анатолієвич код ДРФО - 2937618339 (1%);
 - Правник Олександр Петрович код ДРФО - 3102407656 (10%).
- виключно у грошовій формі.

Власний капітал станом на 31.12.2020 року:

Власний капітал	Станом на 31.12.2019р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020р., тис. грн.
Статутний капітал	5500	5500
Додатковий капітал	53	-
Неоплачений капітал		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(19)	1009
Всього	5534	6509

4.2.2 Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2019 року та на 31.12.2020 року складаються:

Поточні зобов'язання	Станом на 31.12.2019р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020р., тис. грн.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	8288
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом: (з інших податків)	-	234
(з податку на прибуток)		221
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1	17
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	4
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-
Інші поточні зобов'язання (поворотні фінансові допомоги)	4	33667
Інші поточні зобов'язання (заборгованість по договорам факторингу)	-	8053
Поточні забезпечення на резерв відпусток	-	21
Інші поточні зобов'язання		11
Всього	5	50295

4.2.3 Зобов'язання з оренди

На підставі § 6 МСФЗ 16 орендні платежі є витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди. Зобов'язання за такою орендою відображаються в статті "Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість" Звіту про фінансовий стан. Станом на 31.12.2020 року така заборгованість відсутня. Компанія орендує приміщення загальною площею 13,75 кв.м. Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовується звільнення від визнання в 2020 році становили 84 тис. грн.

4.3. Доходи та витрати

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові

результати (Звіт про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

4.3.1. Операційна діяльність

Статті доходів	За 2020 рік тис. грн.	За 2019 рік тис. грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	97	-
Дохід від боржників за договорами факторингу	12521	-
Інші операційні доходи	52	-
Всього операційних доходів	12670	-
Статті витрат	За 2020 рік тис. грн.	За 2019 рік тис. грн.
Адміністративні витрати:		
матеріальні витрати	160	-
зарплата адміністративного апарату	445	24
відрахування на соціальні заходи	106	4
амортизація	404	2
витрати на оплату комунальних послуг	11	-
витрати на послуги банків	13	4
витрати на послуги оренди	84	12
витрати на роботи, послуги (аудиторські, інформаційні, юридичні, консультативні)	8277	18
витрати послуг зв'язку	29	
нотаріальні послуги	1667	
витрати по стягненню заборгованості боржників	306	
податки	9	
інші витрати	15	-
Всього адміністративних витрат	11526	64
Витрати на збут:		
поштові витрати	77	-
участь в аукціонах	1401	
витрати по судовим зборам	49	
інші витрати	-	-
Всього витрат на збут	1527	-
Інші операційні витрати:		
залишкова вартість необоротних активів при продажу	42	
витрати на резерв сумнівних боргів	3312	55
інші витрати	13	-
Всього інших операційних витрат	3367	55

Всього операційних витрат	16420	119
---------------------------	-------	-----

4.3.2 Фінансова діяльність

Статті доходів	За 2020 рік тис. грн	За 2019 рік тис. грн
Інші фінансові доходи (отримання безповоротної фінансової допомоги)	5000	100
Всього	5000	100
Статті витрат		
Інші витрати (винагорода фактора)	1	-
Всього	1	-

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування за 2019 рік склав - 19 тис. грн. (збиток). , та за 2020 рік 1028 тис. грн. (прибуток)

4.4 . Рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Рух грошових коштів у результаті операційної діяльності

Стаття	За 2020 рік тис. грн	За 2019 рік тис. грн
надходження від реалізації робіт/послуг	138	-
надходження від боржників за договорами факторингу	25411	-
надходження від повернутих позик	668	
цільове фінансування	4	
надходження коштів за договорами відступки права вимоги	47087	
надходження від повернених авансів	10	
інші надходження	19	
Всього надходжень	73337	-
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	4207	35
Праці	324	18
Відрахувань на соціальні заходи	98	4
Зобов'язань із податків і зборів	80	4
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	80	4

витрачання на оплату авансів	18	15
витрачання на оплату поворотної фінансової допомоги	-	115
інші витрачання:	-	-
витрачання на оплату послуг банків	13	4
витрачання на оплату за договорами факторингу(відступки)	108558	5500
інші витрати	74	
Всього витрат	113372	5695
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(40035)	(5695)
Рух коштів від фінансової діяльності		-
Надходження від:		
Власного капіталу	-	5500
Отримання позик	87601	298
Витрачання на :	45912	94
Погашення позик		
Надання позик	611	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	41078	5704
Чистий рух грошових коштів за звітний період	1043	9
Залишок коштів на початок року	9	
Залишок коштів на кінець періоду	1052	9

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплати процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 2020 рік складає 41078 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 2019 рік 5704 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2020 року складає 1052 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2019 року складає 9 тис. грн.

5. Податок на прибуток

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який вона веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Протягом 2020 року, ставка податку на прибуток підприємств України становила 18%. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату. За 2020 рік сума податку на прибуток складає 221 тис. грн.

6. Умовні і контрактні зобов'язання

6.1 Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2020р. Товариство не має зобов'язань за капітальними витратами.

6.2 Активи у заставі й обмежені для використання

Активи Товариства на 31.12.2020 р. не перебувають у заставі.

6.3 Судові розгляди

Станом на 31.12.2020р. та на дату подання даної фінансової звітності в Товариства відсутні судові позови, що свідчать про конфлікт інтересів між ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» та контрагентами чи державою.

7. Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 р. має позитивне значення та складає 6509 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

8. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін.

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін". Рішення про те, які сторони являються зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків між зв'язаними сторонами.

Перелік пов'язаних сторін ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» станом на 31.12.2020р., та характер відносин між Товариством і цими пов'язаними сторонами, за наступними ознаками:
 Бенефіціарний власник (контролер)- Демінський Сергій Анатолійович, Громадянство: Україна, Країна постійного місця проживання: Україна, р.н. 05.06.1980р.;
 Особи, які мають істотну участь у статутному капіталі Товариства -
 - Товариство з обмеженою відповідальністю «ДІДЖИ », код ЄДРПОУ – 42641253;
 - Правник Олександр Петрович Громадянство: Україна, Країна постійного місця проживання: Україна р.н. 09.12.1984
 Керівник Товариства – Директор - Правник Олександр Петрович;
 Керівники юридичних осіб, які є спорідненими та афілійованими особами Товариства - відсутні;
 Асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-6 – відсутні;
 Юридичні особи, у яких асоційовані фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі – відсутні.

Здійснення ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» операцій з пов'язаними сторонами впродовж 2020 року наведені в таблиці:

	Операції пов'язаних сторін (Зміст операції)	Назва та /або коротка характеристика пов'язаної сторони	Відповідальність операції звичайним умовам (так/ні)	Санкціонування і схвалення операції	Сума операції Тис. грн.
1.	Нарахована з/п за період	Правник Олександр Петрович	так	так	16
2.	Повернення фінансової допомоги	ФК ТОВ Довіра та Гарантія	так	так	43614
3.	Отримання фінансової допомоги	ФК ТОВ Довіра та Гарантія	так	так	47630
	Повернення фінансової	ТОВ ДІДЖИ	так	так	2155

4	допомоги				
5.	Отримання фінансової допомоги	ТОВ ДІДЖИ	так	так	9009
6.	Повернення фінансової допомоги	ТОВ Довіра та Гарантія	так	так	188
7.	Отримання фінансової допомоги	ТОВ Довіра та Гарантія	так	так	340

9. Політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризикованості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності фінансових установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче. В сформованій ситуації керівництво вживає належних заходів для забезпечення діяльності Товариства. Протягом року Товариство не здійснювало торгових операцій з сумнівними фінансовими інструментами.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року дорівнює їх балансовій вартості.

Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятного ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

Кредитний ризик

Товариство схильне до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства.

Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.

Компанія встановила систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками та внутрішню систему кредитного рейтингу. Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності дебіторів сплачувати суми у встановлені терміни, аналіз фінансового стану контрагентів.

Графік погашення дебіторської заборгованості (основної суми) клієнтами в розрізі періодів:

	31 грудня 2020 року		
	до 1 року	1 рік – 5 років	Більше 5 років
<i>Фінансові активи</i>			
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	53 254	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	18	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	992	0	0

	31 грудня 2019 року		
	до 1 року	1 рік – 5 років	Більше 5 років
<i>Фінансові активи</i>			
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5 445	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	68	0	0

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при нездатності Товариства забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Товариства, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечує доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Схильність Компанії до ризику ліквідності представлена наступним чином:

№	Актив	31.12.2020 р.		Пасив	31.12.2020 р.		Нормативне співставлення	
1	Високоліквідні	A1	1 052	Найбільш термінові	П1	8 564	A1<П1	-7 512
2	Швидколіквідні	A2	54 264	Короткострокові	П2	41 731	A2>П2	12 533
3	Повільноліквідні	A3	1 467	Довгострокові	П3	0,0	A3>П3	1 467
4	Важколіквідні	A4	21	Постійні	П4	6 509	A4<П4	-6 488
5	Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		56 804	Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		56 804	X	

Нижче наведена інформація щодо договірних платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

	31 грудня 2020 року		
	До 1 року	1 рік – 5 років	Більше 5 років
<i>Фінансові зобов'язання</i>			
Запозичення від фінансових установ	0	0	0
Облігації	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за	0	0	0

довгостроковими зобов'язаннями			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8 288	0	0
Розрахунки з бюджетом	234	0	0
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці та страхування	21	0	0
Поточні забезпечення	21		
Інші поточні зобов'язання	41 731	0	0

Управління капіталом

Компанія зареєстрована і діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України. Капітал Компанії включає статутний капітал і нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу з метою виконання законодавчих вимог.

Співвідношення позикових і власних коштів на звітну дату представлено наступним чином:

	31 грудня 2020 року
Запозичення від фінансових установ	0
Кредиторська заборгованість	50 295
За вирахуванням грошей та їх еквівалентів	-1 052
Чиста заборгованість	49 243

Загальна сума власного капіталу станом на 31.12.2020 року становить 6 509 тис. грн., залучений капітал становить 50 295 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу на кінець 31.12.2020 року становить 6 509 тис. грн., що на 975 тис. грн. більше показника попереднього року (темپ приросту за останній рік становить 17,6%).

10. Справедлива вартість фінансових інструментів

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	53 254	53 254	5 445	5 445
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	18	18	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1 052	1 052	9	9
Інша поточна дебіторська заборгованість	992	992	68	68
Фінансові зобов'язання				
Запозичення від фінансових установ	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8 288	8 288	0	0
Інші поточні зобов'язання	41 731	41 731	4	4

Нижче наведені методи та припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, що мають короткий строк погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість процентних позик, коштів кредитних установ оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на даний момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

Компанія відносить грошові кошти на поточних рахунках до 1 Рівня ієрархії, всі інші зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Протягом 2020 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

11. Дотримання вимог, затверджених внутрішніми правилами, з надання відповідних фінансових послуг

ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» має намір дотримуватися вимог з надання відповідних фінансових послуг, які затверджених внутрішніми правилами, які відповідають встановленим вимогам ст.10, 15, 18, 19 Закону про захист прав споживачів та ст.7 Закону про фінансові послуги, та укладати договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

ТОВ «ДІДЖИ ФІНАНС» дотримуватися вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов № 913.

12. Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники, невідома.

Директор

Головний бухгалтер

19 лютого 2021 року

О.П. Правник

І.І. Антінова

