

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Є-КЕШ» за ЄДРПОУ	41548844		
Територія	ПЕЧЕРСЬКИЙ за КОАТУУ	8038200000		
Організаційно-правова форма господарювання	товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	3			
Адреса, телефон	01011, м.Київ, вул. Рибальська, буд № 22			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

**БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2017 р.**

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	-	64
первісна вартість	1001	-	67
накопичена амортизація	1002	-	( 3 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	89
Основні засоби:	1010	-	389
первісна вартість	1011	-	409
знос	1012	-	( 20 )
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	<b>542</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	11
Виробничі запаси	1101	-	11
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	308
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	3 021
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	3 021
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	-	<b>3 341</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	-	<b>3 883</b>
<b>ПАСИВ</b>			
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4

**БАЛАНС (Продовження)**

1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	1 149
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	-	<b>3 851</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	14
розрахунками з бюджетом	1620	-	3
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	4
розрахунками з оплати праці	1630	-	11
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	-	<b>32</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	-	<b>3 883</b>

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

ТОВ «Є-КЕШ»

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІД-ПОВІДАЛЬНОСТЮ «Є-КЕШ»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2018	01	01
			41548844		

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)**  
за 2017 р.

Форма №2 за ДКУД | 1801003

I. Фінансові результати				
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-	
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	
Премії підписані, валова сума премії, передані у перестраховання	2011	-	-	
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2012	-	-	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2013	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2014	-	-	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	
<b>Валовий:</b>				
прибуток	2090	-	-	
збиток	2095	(-)	(-)	
Інші операційні доходи	2120	392	-	
Адміністративні витрати	2130	( 1 426 )	(-)	
Витрати на збут	2150	( 98 )	(-)	
Інші операційні витрати	2180	( 17 )	(-)	
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190	-	(-)	
збиток	2195	( 1 149 )	(-)	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-	
Інші доходи	2240	-	-	
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)	
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270	(-)	(-)	
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
прибуток	2290	-	-	
збиток	2295	( 1 149 )	(-)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
прибуток	2350	-	-	
збиток	2355	( 1 149 )	(-)	

**II. Сукупний дохід**

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	-	
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-	
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	( 1 149 )	-	

**III. Елементи операційних витрат**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Матеріальні затрати	2500	242	-	
Витрати на оплату праці	2505	493	-	
Відрахування на соціальні заходи	2510	111	-	
Амортизація	2515	23	-	
Інші операційні витрати	2520	672	-	
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1 541</b>	-	

**IV. Розрахунок показників прибутковості акцій**
**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)**

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

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІД-ПОВІДАЛЬНОСТЮ «Є-КЕШ»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2018	01	01
			41548844		

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)**  
за 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД | 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-	
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	
Цільового фінансування	3010	-	-	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	
Надходження від повернення авансів	3020	14	-	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	
Надходження від страхових премій	3050	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-	
Інші надходження	3095	103	-	
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1136 )	(-)	
Праці	3105	( 394 )	(-)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 108 )	(-)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 106 )	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 9 )	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 97 )	(-)	
Витрачання на оплату авансів	3135	( 624 )	(-)	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)	
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)	
Інші витрачання	3190	( 24 )	(-)	
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>( 2 275 )</b>	<b>-</b>	
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	-	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	
необоротних активів	3260	(-)	(-)	
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	
Інші платежі	3290	(-)	(-)	



ТОВ «Е-КЕШ»

## Звіт про рух грошових коштів (продовження)

1	2	3	4
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	5 000	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)

## Звіт про рух грошових коштів (продовження)

1	2	3	4
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5 000	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 725	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	296	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 021	-

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Е-КЕШ»**

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
41548844		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ  
за 2017 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	( 1 149 )	-	-	( 1 149 )
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	5 000	-	-	-	-	( 5 000 )	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 000	-	5 000
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	5 000	-	-	-	( 1 149 )	-	-	3 851
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	( 1 149 )	-	-	3 851

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ) ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Е-КЕШ»  
ЗА 2017 РІК

## 1. Загальні відомості про Компанію

Повне найменування юридичної особи українською мовою: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Е-КЕШ», скорочене найменування юридичної особи українською мовою: ТОВ «Е-КЕШ».

Повне найменування юридичної особи російською мовою: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ «Е-КЕШ», скорочене найменування юридичної особи російською мовою: ООО «Е-КЕШ».

Повне найменування юридичної особи англійською мовою: LIMITED LIABILITY COMPANY «E-CASH», скорочене найменування юридичної особи англійською мовою «E-CASH» LLC.

Дата запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи: 29.08.2017.

Номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи: 1 070 102 0000 070226.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 41548844.

Юридична адреса Товариства: 01011, м. Київ, вул. Рибальська, 22

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю

Основна діяльність: 64.92 Інші види кредитування.

Свідомство про реєстрацію фінансової установи: серія ФК №737 від 02.11.2017р.

Органи управління Компанії: Вищий орган Компанії – Загальні збори Учасників; Виконавчий орган – Директор;

Контролюючий орган – Ревізійна комісія.

Середня чисельність працівників Компанії станом на 31.12.2017р. складає 11 працівників.

Дата звітності – 31.12.2017р.

Звітний період: звітний 2017 рік.

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності – у тис. грн. без десятичного знака.

Основним видом діяльності Компанії є надання фінансових послуг, а саме - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Компанія не має дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

## Розділ 2. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансову звітність Компанії станом на 31.12.2017 р. було складено із використанням концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Концептуальною основою фінансової звітності є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи розкриття впливу переходу з Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку України на МСФЗ, допущення, прийняті керівництвом Компанії щодо стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності, і політик, які прийняті на дату підготовки керівництвом Компанії повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2017 р.

## Застосування нових або змінених стандартів і інтерпретацій

Компанія дотримується правил ведення бухгалтерського обліку та складає фінансову звітність з урахуванням нових та змінених МСФЗ.

На дату складання цієї звітності внесені зміни в такі МСФЗ:

1. Поправки до МСФЗ (IAS) 7 Ініціатива з розкриття.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2017 р.

2. Поправки до МСФЗ (IAS) 12 Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2017 р.

Прийняття до застосування переглянутих стандартів та тлумачень не призвело до змін в обліковій політиці Компанії та сумах, відображених за поточний або попередні роки.

Нові стандарти та тлумачення МСФЗ, що набули чинності на дату затвердження звітності але ще не набули чинності стосовно звітного періоду:

1. Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 Класифікація та оцінка платежів на основі акцій.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

2. МСФЗ (IFRS) 9 Фінансові інструменти.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

3. МСФЗ (IFRS) 15 Виручка від договорів з клієнтами.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

4. МСФЗ (IFRS) 16 Оренда.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2019 р.

5. Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 Застосування МСФЗ (IFRS) 9 Фінансові інструменти.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

6. Щорічні удосконалення МСФЗ (IFRS) 12, МСФЗ (IFRS) 11, МСФЗ (IAS) 28 період 2014-2017рр.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

МСФЗ (IFRS) 9 в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39.

**ТОВ «Є-КЕШ»**

Спочатку передбачалося, що стандарт набере чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати, але в результаті випуску Поправок до МСФЗ (IFRS) 9 «Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 та перехідні вимоги до розкриття інформації», опублікованих в грудні 2011 р., дата обов'язкового застосування настає 1 січня 2015 р. в ході наступних етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування і знецінення фінансових активів. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів, але не зробить впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	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	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	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	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	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
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	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Для складання фінансової звітності керівництво Компанії виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції безперервного функціонування та дотримується тик самих облікових політик.

Відповідно до статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі - Закон про бухгалтерський облік), Компанія подає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, звіт про рух грошових коштів за 2017 рік, звіт про власний капітал за 2017 рік.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність складена на основі відповідних бухгалтерських регістрів, дані яких були належним чином скориговані та рекласифіковані з метою їх об'єктивного подання відповідно до МСФЗ.

Компанія має самостійний баланс, рахунки в банках, печатку зі своїм найменуванням, веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до законодавства та Статуту Компанії.

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ**

Виходячи з усієї наявної інформації, ми підтверджуємо наступне: Фінансова звітність, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), опублікованих Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності, достовірно відображає активи, зобов'язання, фінансовий стан та прибуток (або збиток) Компанії.

Звіт керівництва достовірно відображає розвиток і результати діяльності, а також фінансове становище Компанії, включаючи опис основних ризиків і невизначеностей.

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, була затверджена керівництвом Товариства 20.02.2018 року.

**Історична вартість**

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості, яка визначена в якості доцільної вартості, за винятком фінансових активів, наявних для продажу, які відображені за справедливою вартістю.

**Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності**

Функціональною валютою і валютою представлення звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня.

Ключові бухгалтерські оцінки й судження при використанні принципів облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичних результатів, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

**Основні облікові оцінки та припущення**

Строк корисного використання нематеріальних активів та основних засобів. Знос або амортизація на нематеріальні активи та основні засоби нараховується протягом терміну їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності. Що стосується активів тривалого користування, зміни в використаних оцінках можуть призвести до значних змін балансової вартості.

**Припущення про безперервність діяльності Компанії**

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

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

**Розділ 3. Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність**

Українській економіці як і раніше притаманні ознаки і ризики ринку, що розвивається. Ці ознаки включають недостатньо розвинену ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств, обмежену конвертованість національної валюти і обмеження щодо здійснення валютних операцій, а також низький рівень ліквідності на ринку капіталу, високої процентної ставки.

Уряд вживає ряд заходів, спрямованих на вирішення даних питань, однак до теперішнього часу реформи, необхідні для створення фінансової, правової та регуляторної систем, не завершені.

Тривала фінансова криза, АТО на Донбасі та анексія Криму відчутно вплинули на економіку України. В наслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на характер операцій Компанії. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може в значній мірі вплинути на можливість Компанії проводити комерційну діяльність.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію на початок звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органах щодо оподаткованого прибутку чи збитку поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток.



**ТОВ «Є-КЕШ»**

Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Податковий Кодекс, який регулює нарахування та виплату податків і зборів, часто змінюється, його положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо вирішення таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Податковий Кодекс, який регулює нарахування та виплату податків і зборів, часто змінюється, його положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо вирішення таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

**Розділ 4. Основні принципи фінансової звітності**  
**Переоцінка іноземної валюти**

Активи і пасиви, виражені в іноземних валютах, переоковуються за офіційними курсами обміну, встановленими Національним Банком України, на останній день звітного періоду. Прибуток або збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань і функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного Банку України на кінець звітного періоду включають до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсом на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей.

	USD	EUR
Курс на 31 грудня 2017 року	28,067223	33,495424

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках і касі, а також короткострокові депозити з первісним строком погашення до трьох місяців.

Для обліку наявності та руху грошових коштів, що знаходяться на рахунках Компанії в банках та можуть бути використані для поточних операцій, призначено рахунок «Рахунки в банках». За дебетом рахунку «Рахунки в банках» відображається надходження грошових коштів, за кредитом - їх використання.

Субрахунки «Поточні рахунки в національній валюті» та «Інші рахунки в банку в національній валюті» призначені для узагальнення інформації про наявність та рух грошових коштів Компанії в грошовій одиниці України.

Ліквідні монетарні активи враховуються Компанією за справедливою вартістю, яка дорівнює балансовій вартості.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

**Відображення фінансових інструментів**

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Компанії, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською та кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, відповідно до контрактних зобов'язань. Дивіденди, прибуток і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, класифікованих, як актив або зобов'язання, відображаються в звітності, як доходи або витрати.

**Фінансові інструменти: визнання та оцінка**

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Фінансові інструменти, з метою складання фінансової звітності, класифікуються за наступними категоріями: доступні до продажу та утримувані до погашення.

Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованим платежем або платежем, який підлягає визначенню та не має котирування на активному ринку, за винятком тих:

- які Компанія має намір продати негайно або в найближчий час, та які класифікує як утримувані для продажу, а також тих, що Компанія визначає за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;

- яких Компанія після первісного визнання визнала як доступні для продажу, або щодо яких боржник може не відшкодувати значну частину суми боргу з інших причин, ніж зменшення позики, та які Компанія класифікує як доступні для продажу.

Класифікація позик та дебіторської заборгованості на поточні та непоточні проводиться в момент їх визнання, а потім - на кожну дату балансу (станом на кінець останнього дня кварталу (року)).

Датою визнання дебіторської заборгованості за наданими Компанією позиками є дата перерахування грошових коштів позичальнику згідно з умовами відповідного договору позики. У зв'язку з тим, що Компанія видає короткострокові позики, заборгованість оцінюється у фінансовій звітності за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

Фінансові інструменти, утримувані до погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Доходи і витрати визнаються у складі чистого прибутку або збитку при припиненні їх визнання, а також по мірі амортизації з використанням методу ефективної процентної ставки.

**Облік зобов'язань та забезпечення**

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує імовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення.

Для цілей бухгалтерського обліку зобов'язання поділяються на довгострокові та поточні.

Довгострокові зобов'язання - всі зобов'язання Компанії, які не є поточними зобов'язаннями. До довгострокових зобов'язань належать:

- довгострокові кредити банків;
- інші довгострокові фінансові зобов'язання;
- відстрочені податкові зобов'язання;
- інші довгострокові зобов'язання.

Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за їх теперішньою вартістю.

Визначення теперішньої вартості залежить від умов та виду зобов'язання.

Поточні зобов'язання - зобов'язання Компанії, які будуть погашені протягом операційного циклу повинні або бути погашені протягом 12 місяців, починаючи з дати балансу. Поточні зобов'язання включають:

- короткострокові кредити банків;
- кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги;
- поточну заборгованість за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, за розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками;
- інші поточні зобов'язання.

Поточні зобов'язання відображаються в балансі Компанії за сумою погашення. Класифікація зобов'язань (довгострокове чи поточне) проводиться в момент їх визнання, а потім - на кожну дату балансу (за станом на кінець останнього дня кварталу (року)). Для визначення того, до якого виду належить наявне зобов'язання, проводиться аналіз строку погашення цього зобов'язання, передбаченого відповідною угодою. У випадку, коли зобов'язання, що раніше було класифіковано як довгострокове, на дату балансу не відповідає визначеним критеріям, воно переноситься на рахунок обліку поточних зобов'язань для забезпечення правильного складання фінансової звітності Компанії.

**Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань**

Компанія списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто, коли зазначене у договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише в тому випадку, коли:

- закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу;
- або
- відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

**Операційна оренда**

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі сутності операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом у результаті даної угоди.

**Основні засоби**

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 6 000 грн.

Витрати на незначний ремонт та технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання інших основних засобів капіталізується, а компоненти що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, в залежності від того, яка з них вища.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходження від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах та витратах).

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

Група	Строк корисного використання
Будинки	Не менше 20 років
Споруди	Не менше 15 років
Передавальні пристрої	Не менше 10 років
Машини та обладнання	Не менше 5 років
з них:	
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друкування інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роєліт, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, телефони (у т. ч. стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 6000,00 грн	Не менше 2 років
Транспортні засоби	Не менше 5 років
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Не менше 4 років
Інші основні засоби	Не менше 12 років
Будинки	Не менше 20 років

**Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Компанії представлені правами користування програмним забезпеченням, комп'ютерними програмами. Нематеріальні активи обліковуються по їх фактичній собівартості. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за прямолінійним методом протягом строку корисного використання.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Нематеріальні активи відображені в обліку за собівартістю.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів.

Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

№ п/п	Вид нематеріального активу	Строк корисного використання в обліку
1	Права користування майном	Відповідно до правостановлюючого документа
2	Права на комерційні позначення	Відповідно до правостановлюючого документа
3	Права на об'єкти промислової власності	Не менше 5 років, якщо не вказано меншого строку у правостановлюючого документа
4	Авторські та суміжні з ними права	Не менше 2 років, якщо не вказано меншого строку у правостановлюючого документа
5	Інші нематеріальні активи	Відповідно до правостановлюючого документа

**Знецінення активів**

## ТОВ «Є-КЕШ»

Згідно з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів», вартість активу повинна розраховуватися, як попередньо оцінена вартість погашення або теперішня вартість. Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Компанія повинна застосовувати прогнозовані грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, та представляти якісну оцінку, здійснену керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнозовані грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

**Визначення доходу**

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Компанія отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені. Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням знижок, бонусів і податків з продажу. Визнані в звітні про фінансові результати доходи класифікуються по таких групах:

- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи.

До інших операційних доходів Компанії відносяться:

- доходи від користування позику - у момент нарахування;
- доходи від штрафних санкцій - у момент отримання на них права за фактом визнання контрагентом, за рішенням суду, а також у разі прямого відшкодування збитків;
- доходи від операційної курсової різниці;
- доходи від купівлі-продажу іноземної валюти;
- доходи від списання кредиторської заборгованості;
- доходи від безоплатно одержаних оборотних активів - у момент отримання права власності на активи, момент визнання доходу по переплатам за погашеними позиками - на 21 день від дня погашення позики;
- дохід від реалізації оборотних активів - у момент передачі права власності на активи.

Компанія отримує доходи у вигляді нарахованих процентів за надання коштів у позику. Компанія отримує доходи від кредитування фізичних осіб. Договір кредитування набуває чинності в повному обсязі з дати, зазначеної в договорі. Дохід, який виникає по договорам кредитування відображається в Звіті про фінансові результати пропорційно строку дії договору або щомісячно відповідно до умов договору.

Доходи за користування позику нараховуються згідно Правил надання грошових коштів у позику ТОВ «Є-КЕШ», затверджених Директором Компанії. При цьому при нарахуванні відсотків використовують метод «році 365», при якому береться фактична кількість днів у місяці, але умовно в році - 365 днів.

Позики надані Компанією - є короткостроковими, тому доходи визнаються за методом нарахування та оцінюються за справедливою вартістю.

До фінансових доходів Компанії відносяться: доходи від отриманих процентів та доходи від інших фінансових операцій.

До інших доходів Компанії відносяться:

- доходи від реалізації необоротних активів признаються у момент передачі прав на об'єкти та ризиків, пов'язаних з володінням та розпорядженням об'єктами;
- дохід від реалізації фінансових інвестицій признається у момент передачі прав власності і контролю при продажі цінних паперів, корпоративних прав і інших фінансових інструментів;
- дохід від безкоштовно отриманих активів при отриманні необоротних активів признається в момент отримання та за мінусом суми нарахованої амортизації. Неамортизована частина необоротного активу визнається доходом при його вибутті. Отримання необоротного активу відображається виникненням активу і додаткового капіталу в сумі собівартості необоротного активу. Величина додаткового капіталу списується в дохід разом з нарахуванням амортизації, або відображається прямим списанням частини необоротного активу і додаткового капіталу в сумі амортизації. Доходи та витрати у такому разі не відображаються, а списання залишкової вартості необоротного активу здійснюється за рахунок додаткового капіталу;

Не визнаються доходами такі надходження:

- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів, тощо;
- інші податки та обов'язкові платежі, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетні фонди.

**Визнання витрат**

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Визнані витрати класифікуються в бухгалтерському обліку Компанії за такими групами:

- адміністративні витрати;
- витрати на збут;
- інші операційні витрати;
- фінансові витрати;
- інші витрати.

Адміністративні витрати - це загальногосподарські витрати, спрямовані на обслуговування і управління Компанії. Адміністративні витрати обліковуються за наступною класифікацією:

- матеріальні витрати (витрати на придбання товарно-матеріальних цінностей, які використовуються для господарської діяльності);
- загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних зборів, представницькі витрати тощо); витрати на службові відрядження;
- комунальні послуги (витрати на опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорону тощо);
- витрати на утримання основних засобів (на страхування майна, ремонт тощо);
- витрати на операційну оренду (витрати на операційну оренду приміщень та обладнання);
- винагороди за професійні послуги (юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо);
- витрати на зв'язок (поштові, телеграфні, телефонні, телекс, факс тощо);
- амортизацію основних засобів та нематеріальних активів, що використовуються в адміністративних цілях;
- витрати на оплату праці та внески на загальнообов'язкове державне соціальне страхування працівників адміністрації;
- плату за розрахунково-касове обслуговування поточних рахунків, відкритих в банках; інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Компанії.

До витрат на збут Компанія відносить:

- амортизацію основних засобів та нематеріальних активів, що використовуються відділом збуту;
- витрати на оплату праці та внески на загальнообов'язкове державне соціальне страхування працівників відділу збуту;
- витрати на відрядження співробітників, зайнятих збутом;
- витрати на презентації і представницькі витрати;
- витрати на рекламу і дослідження ринку(маркетинг);

Компанія не виділяє окремим видом операційних витрат витрати, пов'язані з проведенням PR - акцій, PR - кампаній, а також витрати, пов'язані з позиціонуванням Компанії і її бренду в ЗМІ, просуванням продукції, участю у виставках і аукціонах, і враховує їх в якості збутових витрат по статті «Витрати на рекламу і маркетинг».

До складу фінансових витрат відносяться:

- проценти від користування кредитами;
  - інші фінансові витрати.
- До складу інших операційних витрат включаються:
- збитки від купівлі-продажу іноземної валюти;
  - собівартість реалізованих запасів;
  - сума списаної безнадійної дебіторської заборгованості;
  - втрати від операційної курсової різниці (від зміни курсу валюти за операціями, активами і зобов'язаннями, які пов'язані з операційною діяльністю Компанії);
  - втрати від знецінення запасів;
  - недостачі і витрати від псування цінностей;
  - визнані штрафи, пені, неустойки;
  - витрати на дослідження і розробки;
  - інші витрати операційної діяльності.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, тобто активу, підготовка якого до передбачуваного використання або для продажу обов'язково вимагає значного часу, додаються до вартості даних активів до тих пір, поки ці активи не будуть, в основному, готові до передбаченого використання або для продажу. Всі інші витрати на позики визнаються у складі звіту про сукупні доходи та витрати того періоду, в якому вони понесені, у складі фінансових витрат.

До складу інших витрат включаються витрати, які виникли під час звичайної діяльності (окрім фінансових витрат), але не пов'язані безпосередньо з виробництвом і/або реалізацією продукції(товарів, робіт, послуг). До таких витрат відносяться:

- собівартість реалізованих фінансових інвестицій;
- собівартість реалізованих необоротних активів;
- сума уцінки необоротних активів і фінансових інвестицій;
- списання необоротних активів;
- інші витрати звичайної діяльності.

**Витрати на персонал та відповідні відрахування**

Витрати на оплату праці персоналу ТОВ «Є-КЕШ», ліквалі, заохочувальні та компенсаційні виплати, відшкодування витрат у зв'язку із відрядженням, здійснюється відповідно до трудового договору між адміністрацією та працівником, Положення про службові відрядження, Положення про оплату праці працівників та інших нормативних документів Компанії з дотриманням вимог чинного законодавства України.

Суми витрат на оплату праці у бухгалтерському обліку відображаються у складі витрат того місяця, до якого вони належать, незалежно від дати їх виплат. Будь-яка виплата працівнику Компанії як компенсація за роботу, визнається витратами.

Із сукупного оподаткованого доходу працівників здійснюються такі утримання: - обов'язкові утримання із заробітної плати - за нормами відповідно до чинного законодавства України на користь юридичних або фізичних осіб за письмовою заявою співробітника або на підставі інших документів згідно з чинним законодавством України;

на користь ТОВ «Є-КЕШ» - у покриття дебіторської заборгованості співробітника перед Компанією за його заявою чи згідно договору.

Крім обов'язкових відрахувань із заробітної плати працівників ТОВ «Є-КЕШ», Компанія здійснює обов'язкові нарахування з соціального страхування на загальний фонд оплати праці.

**Облік капіталу**

Власний капітал - частина в активах Компанії, що залишається після вирахування її зобов'язань.

Розмір Статутного капіталу визначається Загальними Зборами Учасників та затверджується протоколом. Розмір внеску в статутний капітал встановлюється в гривнях. В випадку виникнення курсових різниць по фактично отриманим коштом в іноземній валюті, їх відображають в складі відповідно доходів чи витрат по операціях з іноземною валютою.

Крім статутного капіталу, в Компанії створюються інші фонди, необхідні для господарської діяльності. Порядок використання та створення фондів визначається рішенням Загальних зборів учасників Компанії. Компанія створює та використовує резервний фонд у розмірі, що визначається Загальними зборами Учасників Компанії, але не менше, ніж 25 відсотків від свого Статутного капіталу. Формування резервного капіталу здійснюється шляхом щорічних відрахувань до досягнення ним встановленого розміру. Щорічні відрахування до резервного фонду складають 5 відсотків від суми чистого прибутку.

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
- забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Керівництво Компанії вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі. Облік прибутку неоподаткованого збитку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

**Оподаткування**

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах. В 2017 році ставка податку на прибуток становила 18%.

З метою ведення податкового обліку в Компанії доходи та витрати від діяльності пов'язаною з кредитуванням фізичних осіб використовуються окремі субрахунки бухгалтерського обліку. Формування в бухгалтерському обліку інформації про витрати, акцизи і зобов'язання з податку на прибуток здійснюється згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток».

**Операції з пов'язаними сторонами**

Сторони звичайно вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Пов'язаними сторонами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Впродовж 2017 року Компанія здійснювала операції з пов'язаними сторонами, а саме виплати провідному управлінському персоналу.

До складу управлінського персоналу належить Директор товариства. За 2017 рік загальна сума винагороди основного керівництва була включена до адміністративних витрат і складала 99 тис. грн. Винагорода основного керівництва складається виключно із заробітної плати.

Інших операцій з пов'язаними особами Компанія не проводила.

**Операційні сегменти**

Компанія займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим галузеві сегменти не розділяються. У разі розширення масштабу діяльності ТОВ «Є-КЕШ» та при появі нових видів діяльності, Компанія буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

**ТОВ «Є-КЕШ»**
**Інформація статей Звіту про фінансовий стан на 31.12.2017 року**

Стаття	На 31 грудня 2017 року	На 01.01.2017
<b>А К Т И В</b>		
Нематеріальні активи:	...	...
залишкова вартість	64	...
первісна вартість	67	...
накопичена амортизація	-3	...
Основні засоби:	...	...
залишкова вартість	389	...
первісна вартість	409	...
знос	-20	...
Довгострокові фінансові інвестиції:	...	...
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	...	...
інші фінансові інвестиції	...	...
Довгострокова дебіторська заборгованість	...	...
Відстрочені податкові активи	...	...
Інші необоротні активи	...	...
Усього необоротних активів	542	...
Оборотні активи	...	...
Запаси	11	...
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	...	...
за виданими авансами	...	...
з бюджетом	...	...
з нарахованих доходів	1	...
Інша поточна дебіторська заборгованість	308	...
Поточні фінансові інвестиції	...	...
Грошові кошти та їх еквіваленти:	...	...
в національній валюті	3021	...
Усього оборотних активів	3341	...
Витрати майбутніх періодів	...	...
Баланс	3883	...
<b>П А С И В</b>		
Власний капітал	...	...
Статутний капітал	5000	...
Пайовий капітал	...	...
Додатковий вкладений капітал	...	...
Інший додатковий капітал	...	...
Резервний капітал	...	...
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-1149	...
Неоплачений капітал	...	...
Вилучений капітал	...	...
Усього власний капітал	3851	...
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	...	...
Усього довгострокових зобов'язань	...	...
Поточні зобов'язання	...	...
Короткострокові кредити банків	...	...
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	14	...
Зобов'язання по платежам до бюджету	...	...
Зобов'язання з оплати праці	11	...
Поточні забезпечення	...	...
Інші поточні зобов'язання	4	...
Баланс	3883	...

**Пояснення статей звіту про фінансовий стан на 31.12.2017 року**
**1. Основні засоби та нематеріальні активи**

Станом на 31 грудня 2017 р., основні засоби та нематеріальні активи можуть бути представлені наступним чином:

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади та інвентар	Нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість на 01/01/2017	0	0	0	0
Амортизація на 01/01/2017	0	0	0	0
Надходження	338	71	67	476
Вибуття	0	0	0	0
Амортизація на 31/12/2017	-18	-2	-3	-23
Залишкова вартість на 31/12/2017	320	69	64	453

Нематеріальні активи включають в себе програмне забезпечення, що використовується у діяльності компанії для обліку договорів надання коштів у позичку, у тому числі на умовах фінансового кредиту.

**2. Інвестиції**

Компанія має незавершені капітальні інвестиції, що відображені як придбані основні засоби на суму 89 тис. грн.

**3. Запаси**

Запаси	01.01.2017	31.12.2017
Поворотна тара	--	2
Малоцінні швидкозношувальні предмети (МШП)	--	9
Всього	--	11

Запаси складаються з: поворотної тари та малоцінних швидкозношувальних предметів.

Станом на 31.12.2017 запаси Товариства відображені за собівартістю, вартість яких складала 11 тис. грн.

**4. Дебіторська заборгованість з розрахунками з нарахованих доходів**

Станом на 31.12.2017р дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів включає в себе нараховані відсотки за наданими мпозиками в сумі 1 тис. грн.

**5. Інша поточна дебіторська заборгованість**

Запаси	01.01.2017	31.12.2017
Розрахунки з вітчизняними постачальниками	--	132
Розрахунки по виданим позикам	--	170
Розрахунки з державними цільовими фондами	--	9
Резерв сумнівних боргів по заборгованості за виданими позиками	--	-3
Всього	--	308

Резерв сумнівних боргів по заборгованості за виданими позиками

	Страховий резерв по заборгованості за виданими позиками
Залишок на 01.01.2017	0
Сформований резерв	3
Залишок на 31.12.2017	3

Для визначення на дату балансу чистої реалізаційної вартості дебіторської заборгованості у фінансовій звітності Компанія формує резерв сумнівних боргів відповідно до «Порядку формування резерву сумнівних боргів для визначення чистої реалізаційної вартості дебіторської заборгованості».

На кожну звітну дату Компанія аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення чотвертально окремо по групах позичальників. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Компанія створює резерв на знецінення. При формуванні страхового резерву Компанія керується принципом пріоритету економічного змісту операцій.

**5. Грошові кошти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на поточних рахунках в банках та представлені наступним чином:

Гроші та їх еквіваленти	01.01.2017 р.	31 грудня 2017 р.
На рахунках в національній валюті	0	80
На рахунках в іноземній валюті	0	2807
Грошові кошти в дорозі	0	134

**6. Власний капітал**

Розмір власного капіталу, відображений в розділі «Власний капітал» пасиву Звіту станом на 31 грудня 2017 року складає 3851 тис. грн., що складається із статей «Статутний капітал» – в сумі 5 000 тис. грн. та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» – в сумі 1149 тис. грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній, і таким чином, відповідає вимогам, встановленим в р. XI, п. 1 та в р. I, п. 14 Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 р. № 41.

**7. Резервний капітал**

Резервний (страховий) фонд Компанії становить не менше, ніж 25% його капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду не може бути менше 5% суми прибутку Компанії. Кошти резервного (страхового) фонду за рішенням загальних зборів засновників можуть використовуватися на покриття збитків від діяльності Компанії, виплату дивідендів та на інші цілі, що не суперечать українському законодавству.

Резервний (страховий) фонд Компанії станом на 31.12.2017 року не формувався.

**8. Поточні забезпечення**

Забезпечення на виплату відпусток у сумі сформованого зобов'язання перед персоналом станом на 31.12.2017 року Компанія не створювала.

**10. Кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання**

Поточна кредиторська заборгованість представлена наступним:

Гроші та їх еквіваленти	01.01.2017 р.	31 грудня 2017 р.
За товари, роботи та послуги	0	14
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	0	3
Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	0	4
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	0	11

Пояснення статей Звіту про сукупний дохід за 2017 рік

**11. Чистий дохід від реалізації послуг**

В 2017 р. Товариством не було отримано доходу від реалізації послуг.

**12. Інші операційні доходи.**

Дохід, який виник в результаті використання Товариством активів, що принесли відсотки, визнавався якщо:

- існувала висока вірогідність того, що Компанія отримає економічні вигоди, пов'язаних з такою операцією;

- доходи можуть бути вірогідно визначені.

До складу «Інші операційні доходи» включено наступні види доходів:

Гроші та їх еквіваленти	01.01.2017 р.	31 грудня 2017 р.
Доходи від користування позикою	---	1
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	---	1
Дохід від операційної курсової різниці	---	390

**13. Адміністративні витрати**

В цій статті відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства.

Структура адміністративних витрат виглядає наступним чином:

Витрати	01.01.2017	31.12.2017
Матеріальні витрати	---	242
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	---	23
Витрати на оплату праці робітників	---	438
Соціальні внески з заробітної плати працівників	---	98
Оренда приміщення та обладнання	---	393
Послуги зв'язку	---	5
Витрати на аудиторські, консультаційні, юридичні, інформаційні послуги	---	78
Послуги банку	---	15
Комунальні витрати	---	46
Інші	---	88
Всього адміністративні витрати	---	1426



## ТОВ «С-КЕШ»

**14. Витрати на збут**

Структура витрат на збут виглядає наступним чином:

Витрати	01.01.2017	31.12.2017
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	----	1
Витрати на оплату праці робітників	----	54
Соціальні внески з заробітної плати працівників	----	13
Витрати на проведення маркетингових заходів	----	31
Всього витрат на збут	----	98

**15. Інші операційні витрати**

До складу інших операційних витрат у Звіті про фінансові результати включено наступні витрати:

Витрати	01.01.2017	31.12.2017
Витрати на створення резерву сумнівних боргів	----	4
Витрати на продаж-придбання іноземної валюти	----	2
Затрати від операційної курсової різниці	----	11

**16. Інші фінансові доходи**

У 2017 році ТОВ «С-КЕШ» не мало у складі сукупного доходу інших фінансових доходів.

**17. Інші доходи**

У 2017 році ТОВ «С-КЕШ» у складі сукупного доходу не мало інших доходів.

**18. Фінансові витрати**

Компанія не здійснювала у 2017 році фінансових витрат.

**19. Інші витрати**

У 2017 році інших витрат Товариство не має.

**20. Податок на прибуток**

За 2017 рік Товариством було отримано непокрытих збитків у сумі 1149 тис. грн., що і відображено у Звіті про сукупний дохід та Звіті про власний капітал.

З 2017 року Товариство визначає об'єкт оподаткування без коригування фінансового результату до оподаткування на всі різниці, тобто об'єктом оподаткування є фінансовий результат, розрахований в бухгалтерському обліку. Тому в Компанії станом на 31.12.2017р. не виникають відстрочені податкові активи та зобов'язання.

**Виявлення помилок та події після дати балансу**

В зв'язку з самостійно виявленою помилкою, яка виникла при збої програмного забезпечення 1С та подвоюванні доходів та витрат по курсовим різницям, що в цілому не вплинула на валову балансу та загальний фінансовий результат, було уточнено форми звітності за 2017р. – Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік та Розкриття інформації (Примітки) до фінансової звітності ТОВ «С-КЕШ» за 2017 рік.

Так, в рядку 2120 змінено показник з 1180 тис. грн. на 392 тис. грн.

в рядку 2180 змінено показник з 805 тис. грн на 17 тис. грн.

Відповідні зміни зазначені і в формі Розкриття інформації (Примітки) до фінансової звітності ТОВ «С-КЕШ» за 2017 рік.

Дата затвердження звітності 06.04.2018.

Події після проміжного періоду і не відображені в фінансовій звітності передбачені МСБО 10.

Події після звітної дати:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені Установою після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекурення даних фінансової звітності	ні
Зміна складу Учасників Компанії, перерозподіл часток	ні

06.04.2018 року

Директор  
Головний бухгалтерВельш С.Г.  
Кобаль І.О.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо фінансової звітності та річних звітних даних  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«С-КЕШ»  
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

Учасникам, керівництву  
ТОВ «С-КЕШ»  
Национальної Комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності****Думка із застереженням**

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-КЕШ» (Код ЄДРПОУ: 41548844, юридична адреса: 01011, м.Київ, вулиця Рибальська, будинок 22), (далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2017 року, 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 31.12.2017 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ3).

**Основа для думки із застереженням**

Товариством в фінансовій звітності станом на 31.12.2017 року не визнано відстрочені податкові активи як того вимагає МСБО 12 «Податки на прибуток» в розмірі 207 тис. грн., що розраховані виходячи з податкової бази активів і зобов'язань та даними фінансової звітності.

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття всієї інформації, яких вимагає застосована концептуальна основа МСФЗ3, а саме: відсутня інформація щодо строків погашення фінансових кредитів, наявності простроченої заборгованості по кредитам та процентам, не розкрито інформація щодо Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, не розкрито інформація щодо визначення справедливої вартості за МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» і проведення знецінення активів як того вимагає МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародного стандарту аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у 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 (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

**Ключові питання аудиту**

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

Товариство є новоствореним у звітному періоді (дата державної реєстрації 29.08.2017 року, дата реєстрації як фінансової установи – 02.11.2017 року, відповідно фінансова звітність містить показники лише за звітний період, без співставних даних за попередній період).

Товариство при видачі кредитів використовує Електронний договір, який розміщується на сайті сервісу кредитування і при оформленні кредиту надсилається позичальнику на email. Коли клієнт ставить позначку в графі про прийняття умов кредитного договору, надсилає свою згоду на отримання кредиту і гроші зараховуються на його банківську картку, угода вважається укладеною. Договір у паперовій формі відсутній.

**Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Діяльність Товариства здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема: Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, 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 визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливості надавати послуги з фінансового лізингу 27.01.2004р. N 27 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 6 квітня 2004 р. за N 431/9030 із змінами і доповненнями, внесеними Розпорядженням комісії від 15.08.2017р. № 3453.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних за 2017р:

- титульний аркуш;
- довідку про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту).

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

**Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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



## ТОВ «Є-КЕШ»

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

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

До питань даного розділу звіту включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 р. № 142.

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Про Державний реєстр фінансових установ від 28.08.2003 р. № 797/8118.

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

Станом на 30.09.2017 року розмір статутного капіталу становить 5 000 000 (П'ять мільйонів) грн., згідно Статуту, затвердженого протоколом загальних зборів учасників від 29.08.2017 року № 2908/17. Учасниками Товариства є:

- «МЕЛІСА ХОЛДИНГ ЛТД» - частка в статутному капіталі 5 000 000 грн., що є еквівалентом на дату затвердження статуту 195 957,31 доларів США та становить 100 % статутного капіталу.

Станом на 31.12.2017 року розмір статутного капіталу становить 5 000 000 грн. оплачений засновником повністю шляхом перерахування грошових коштів в іноземній валюті 195 957,31 доларів США, що в еквіваленті на дату оплати за курсом НБУ становить 5 091 405 грн. на поточний рахунок Товариства, відкритий в АТ «ОТП БАНК» м. Київ (платіжне доручення від 06.09.2017р.).

Необоротні активи Товариства (основні засоби, нематеріальні активи) оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Знецінення активів Товариством не здійснювалось у зв'язку з не ідентифікацією управлінським персоналом можливих ознак знецінення згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Товариство не має пенсійних активів. Активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлено.

Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів. Аудитором не ідентифіковано інших пов'язаних осіб, крім тих, що визнає Товариство у Примітках (розкритті) до фінансової звітності, операції з ними носили звичайний характер.

Товариство не входить до фінансової групи;

Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (e-cash.com.ua) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 121 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (e-cash.com.ua).

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (e-cash.com.ua).

Приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідає державним будівельним нормам, правилам і стандартам, що документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем), про що свідчить експертне заключення відповідного сертифікованого фахівця.

Товариство станом на 31.12.2017 року не має відокремлених підрозділів.

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

Зміст статей Балансу станом на 31.12.2017р. питома вага яких становить 5% і більше відсотків відповідного розділу Балансу:

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

Розділ I «Необоротні активи», всього 542 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1000 «Нематеріальні активи» - відображено нематеріальні активи, які є власністю Товариства та використовуються у господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації та становлять 64 тис. грн.;

Рядок 1005 «Незавершені капітальні інвестиції» - відображено вартість необоротних активів, які не були введені в експлуатацію на кінець звітного періоду, що становить 89 тис. грн. Проте згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», Товариство мало б нараховувати на дані об'єкти амортизації з дати, коли вони стали готові до експлуатації, вплив даного питання не є суттєвим для фінансової звітності.

Рядок 1010 «Основні засоби» - відображено об'єкти основних засобів, які є власністю Товариства та використовуються у господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації становить 389 тис. грн.;

Розділ II «Оборотні активи», всього за розділом 3 341 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» - відображено поточну дебіторську заборгованість на загальну суму 308 тис. грн., в тому числі: а саме розмір попередньої оплати за послуги необхідні для ведення господарської діяльності - 132 тис. грн., дебіторська заборгованість по виданим кредитам - 167 тис. грн (за вирахуванням резерву сумнівних боргів в сумі 3 тис. грн.), розрахунки з державними цільовими фондами - 9 тис. грн.

Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» - відображено розмір грошових коштів Товариства на загальну суму 3 021 тис. грн. в т.ч.: на поточних рахунках в банках в національній валюті - 80 тис. грн., на поточних рахунках в банках в іноземній валюті - 100 тис. доларів США, що в еквіваленті на дату 31.12.2017р. за курсом НБУ становить 2 807 тис. грн., Грошові кошти в дорозі (кошти, які внесені або оплачені в останній робочий день року на поточні рахунки установ та будуть зараховані на ці рахунки в наступному місяці) - 134 тис. грн.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно.

Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розділ I «Власний капітал», всього за розділом 3 851 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» - відображено розмір Зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає 5 000 тис. грн..

Рядок 1420 «Непокритий збиток» - відображено розмір непокритого збитку на 31.12.2017р. за даними бухгалтерського обліку становить 1 149 тис. грн..

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 32 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» - відображено поточну кредиторську заборгованість за отриманими товарами, роботами, послугами необхідні для ведення господарської діяльності, що становить 14 тис. грн., які виникли внаслідок минулих подій і погашення яких, за очікуваннями, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

Рядок 1620 «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом» - відображено поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 3 тис. грн.

Рядок 1625 «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із страхування» - відображено поточна заборгованість за розрахунками із страхування, що складає 4 тис. грн.

Рядок 1630 «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці» - відображено поточну кредиторську заборгованість за розрахунками з оплати праці що становить 11 тис. грн.

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

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена до випуску 06 квітня 2018 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2017 р. - 3 851 тис. грн., в т.ч. статутний капітал - 5 000 тис. грн., непокритий збиток - 1 149 тис. грн.,

Станом на 31.12.2017 р. розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам відповідно до 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118 (далі - Положення).

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

Після дати затвердження фінансової звітності до випуску Товариством було виявлено не коректну роботу програмного забезпечення 1 С, а саме подвійне відображення доходів і витрат за курсовими різницями, що відповідно було відображено у Звіті про фінансові результати Товариства. В цілому виявлена помилка не вплинула на валюту балансу та фінансовий результат Товариства.

Управлінським персоналом Товариства було уточнено фінансову звітність за 2017 рік яка є додатком до нашого звіту.

**Інші питання (елементи)****Основні відомості про Товариство:**

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Є-КЕШ»

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців про проведення державної реєстрації: Дата запису: 29.08.2017 р.

Номер запису: 1 070 102 0000 070226

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серія ФК № 953 від 02.11.2017р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів: Код ОКВЕД 64.92

Інші види кредитування (основний)

Середньооблікова чисельність працівників на звітну дату: - 3 чол.

Директор: Вельш Світлана Геннадіївна

Бухгалтер: Кобаль Ірина Олександрівна

Ліцензія: Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, від 05.12.2017р., безстрокова;

Аудиторами встановлено, щодо видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2017 року, не здійснювало.

**Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):**

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма

«Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського),

10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082,

видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане

Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку

аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового

аудиту: 06.09.2013 р. № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які

можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане

Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 р. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити

аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000197,

видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року

Умови договору на проведення аудиту: Договору № 05/04/2018-1 від

05.04.2018 р., дата початку проведення аудиторської перевірки 05.04.2018р., дата

завершення - 24.04.2018 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є

цей звіт незалежного аудитора, є

Аудитор Згерська Т.Л.

Сертифікат аудитора серії № 007478

від 21.12.2017р., чинний до 21.12.2022р.

Директор, аудитор Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії № 004127

від 28.01.2000р., чинний до 28.01.2019р.

м. Київ

«24» квітня 2018 року