

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Ф-ТРЕЙДІНГ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Національному банку України
Учасникам та керівництву ТОВ «Ф-ТРЕЙДІНГ»

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Ф-ТРЕЙДІНГ» (за текстом іменоване Товариство) за 2020 рік складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), що включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2020 р.;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2020р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020р.;
- Звіт про власний капітал за 2020р.;
- Примітки до річної 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 р. його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 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), 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 ТОВ «Ф-ТРЕЙДІНГ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, в тому числі в зв'язку з пандемією COVID-19, тому використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Наші аудиторські процедури включали оцінку оцінювання управлінським персоналом можливості здійснювати продовження діяльності на безперервній основі, аналіз фінансово-господарської діяльності Товариства.

Ми не ідентифікували суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, що може окремо або в сукупності поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність

та доходимо висновку про те, що використання припущення про безперервність діяльності Товариства при складанні фінансової звітності є прийнятним.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення 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;
- досягаємо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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 їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

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.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Наша думка про фінансову звітність не поширюється на іншу інформацію, і ми не будемо надавати впевненість будь-якій формі щодо даної інформації.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні з іншою інформацією і розгляді при цьому питання, чи є суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими в ході аудиту, і чи не містить інша інформація інших можливих істотних спотворень на підставі норм МСА 720.

Угодиженість звіту про управління з фінансовою звітністю

Товариство не складало звіт з управління за 2020 рік оскільки від подання звіту про управління звільняються мікропідприємства та малі підприємства відповідно до ч.7ст. 11 Закону України № 996 «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2019р., був проведений незалежною аудиторською фірмою ТОВ «ВАРІАНТА», яке включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 3556, та 24 грудня 2020 року висловило думку без застереження.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР

Повне найменування: Аудиторська фірма Товариство з обмеженою відповідальністю «КОНСАЛТІНГ ЛТД».

Код ЄДРПОУ: 19029087.

Місцезнаходження: 02125, м. Київ, пр-кт Визволителів, буд. 3, кв. 20.

Поштова адреса: 01001, м. Київ, а/с В-208.

Інформація про включення в Реєстр: Аудиторська фірма Товариство з обмеженою відповідальністю «Консалтинг ЛТД» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності під №1000.

Телефон: +38 (044) 290 58 56.

Дата та номер договору про надання аудиторських послуг: № 21-7/ДТ від 17.03.2021р.

Дата початку проведення аудиту – 17 березня 2021 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 17 травня 2021 року.

Ключовим партнером завершення аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Олексієнко Дмитро Володимирович, якого включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 1000.

Ключовий партнер завершення аудиту

Директор АФ ТОВ «КОНСАЛТІНГ ЛТД»

Олексієнко Дмитро Володимирович

Місце складання аудиторського звіту: 02125, м. Київ, пр-кт Визволителів, буд. 3, кв. 20

Дата складання аудиторського звіту: 17 травня 2021 року

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "В-Трейдинг"

Територія: Дніпропетровська

Організаційно-правова форма підприємства Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Середня кількість працівників: 4

Адреса, телефон: проспект Дмитра Яворницького, буд.22, м.Дніпро, Дніпропетровська обл., 49027

Принцип вибору: тис. грн. без десятичного знака (форм розділу IV Зайту при фінансовій результаті Зайту при сукупній довіді) (форма МВЗ, грошові показники якого виражаються в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку «+» у відповідній клітинці):

за національними (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАГУУ

за КОДПО

за КВЕД

Код

2021/ 01 /01

12835677

1203000000

240

64.92

+

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Код розр.	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Необоротні активи	1000	-	-
нерухомість	1001	7	7
машини та обладнання	1002	7	7
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Спеціальні активи	1009	-	-
нерухомість	1011	27	27
машини та обладнання	1012	27	27
машини та обладнання нерухомість	1015	-	-
Незавершені капітальні інвестиції нерухомість	1016	-	-
Залишок капіталу нерухомість	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Незавершені капітальні інвестиції довгострокові біологічні активи	1021	-	-
Незавершені капітальні інвестиції довгострокові біологічні активи	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції			
за обліком за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	7 999	871
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокові дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гроші	1050	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1060	-	-
Залишок активів у централізованому і грошовому резервному фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	7 999	871
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершені виробництва	1102	-	-
Готові продукти	1103	-	-
Гроші	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Детермінні переказування	1115	-	-
Відстрочені зобов'язання	1120	-	-
Довгострокова заборгованість за продукцією, товарами, роботами, послугами	1125	31 988	27 390
Довгострокова заборгованість за роздрядженнями			
за податковими зобов'язаннями	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
з інших членів підприємства	1136	-	-
Довгострокова заборгованість за роздрядженнями по зарплаті працівників	1140	2 726	3 867
Довгострокова заборгованість за роздрядженнями по зарплаті працівників	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	29 570	27 752
Поточні фінансові інвестиції	1160	98 190	115 783
Гроші та їх еквіваленти	1165	45	38
Поточні	1166	-	-
Розумні у банках	1167	45	38
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина нерозподіленого у стриманих резервах	1180	-	-
у т.ч. в резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резерви збитків або резерви належності витрат	1182	-	-
резерви незавершеної роботи	1183	-	-
інших стриманих резервах	1184	-	-
Необоротні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	162 518	174 410
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Всього	1300	170 518	175 281

Пасив	Код розраху	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	120 000	120 000
Внесок до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у довідач	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний фонд	1411	-	-
Накопичені аудиторські резерви	1412	-	-
Резервний капітал	1415	759	759
Непризначений прибуток (затрачений збиток)	1420	7 283	7 283
Неоплачений капітал	1425	-	-
Випушений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	128 042	128 052
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Інші зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат нерухомості	1521	-	-
Прочіе фінансування	1525	-	-
Взаємодія банків	1526	-	-
Страхувальні резерви	1530	-	-
у т. ч. Резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв налічених витрат	1532	-	-
резерв на виробничі премії	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Взаємодія контракти	1535	-	-
Презервний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату пенсії (отр)	1545	-	-
Усього за розділом II	1593	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточні кредити банків	1600	-	-
Висхідні векселі	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість з:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	578	520
розрахунками з банків	1620	2	2
у тому числі з податку на прибуток	1621	2	2
розрахунками з страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за підтриманим асигнованим	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за внутрішніми розрахунками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Завдання майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання від нерозстрочення	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1680	41 995	46 707
Усього за розділом III	1695	42 475	47 229
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групамі емісії	1700	-	-
V. Чиста вартість активів нерозрахованого пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	170 517	175 281

* Включається в порядку установленому центральними органами виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері статистики.

керівник

Калитів Сергій Виталикович

Головний бухгалтер

-

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 | 01 | 01

37815677

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "Ф-Трейдінг"
(найменування)Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2020 р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	10 209	11 619
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	10 209	11 619
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	13 656	34
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(338)	(357)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(13 620)	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	9 907	11 296
прибуток			
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	14	209
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	9 909	(11 487)
Втрата від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	(5)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	12	13
прибуток			
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2)	(2)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:	2350	10	11
прибуток			
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	10	11

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	6
Витрати на оплату праці	2505	132	111
Відрахування на соціальні заходи	2510	29	25
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	176	215
Разом	2550	338	357

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Калугін Сергій Віталійович

Головний бухгалтер

-

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРНОУ

КОД
2021 01 01
32815677

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "Ф-Трейдінг"

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

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Находження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	8 363	8 995
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Находження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Находження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Находження від повернення авансів	3020	-	-
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	24
Находження від боржників неустойки (штрафи, пені)	3035	-	-
Находження від операційної ренти	3040	-	-
Находження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Находження від страхових премій	3050	-	-
Находження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інше надходження	3095	2 194	18 161
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(126)	(197)
Промисловим	3105	(110)	(94)
Відрахувань на соціальне заходи	3110	(29)	(24)
Зобов'язань з податків та зборів	3115	(28)	(23)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(26)	(22)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за статистичними внесками	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інше витрачання	3190	(6 108)	(30 888)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 956	(4 046)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	80 206	165 464
необоротних активів	3205	-	-
Находження від отримання:			
відсотків	3215	-	-
дивидендів	3220	-	-
Находження від державних	3225	-	-
Находження від погашення позик	3250	-	-
Находження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3255	-	-
Інше надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3258	(60 087)	(153 112)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за державними	3270	-	-
Витрачання за надання позик	3275	-	-
Витрачання за придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	20 199	12 352

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	3 698
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрати на: покуп власних акцій	3345	-	-
Покращення позик	3350	14 700	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрати на сплату відсотків	3360	(9 462)	(12 391)
Витрати на сплату забезпеченості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрати на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрати на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(24 162)	(8 693)
Чистий рух коштів за звітний період	3400	(7)	(387)
Залишок коштів на початок року	3405	45	432
Баланс згідно валютних курсів на закінченні коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	38	45

Куршник

Катерин Сегріт-Вітальєв

Головний бухгалтер

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Ф -ТРЕЙДІНГ»

1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Ф-ТРЕЙДІНГ» (далі - «Товариство») зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України. Товариство створене та зареєстроване 11.08.2011р., Виписка з державного реєстру юридичних осіб серії ААБ №590964.

Юридична адреса Товариства: 49027, м. Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, 22.

Органами управління Товариства є Загальні збори учасників.

Станом на 31 грудня 2020 року засновником Товариства є одна юридична особа (100%), середня кількість штатних працівників Товариства за 12 місяців 2020р. становить 4 чоловік. Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: <http://f-traiding.datastealth.net/>

Адреса електронної пошти: f-traiding@datastealth.net

Інформація про дочірні та асоційовані компанії: немає.

Відокремлені підрозділи (філії та представництва): немає.

Організаційна структура Товариства визначена Статутом, організаційно-правова форма – товариство з обмеженою відповідальністю.

Основний вид економічної діяльності за КВЕД-2010:

64.92 – інші види кредитування.

Товариство внесено до Державного реєстру фінансових установ та здійснює наступну діяльність: Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - Ліцензія, що видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг - Розпорядження від 26 січня 2017 р. № 163, вид діяльності: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, строк дії ліцензії з 26 січня 2017 р. Безстрокова.

Для стабільної та безперервної діяльності Товариством розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження та оперативні документи внутрішнього контролю, первинного фінансового моніторингу та аудиту.

2. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відхилень від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Посада головного бухгалтера на Товаристві відсутня, для забезпечення ведення бухгалтерського обліку Товариство відповідно до п.4 Статті 8 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» обрало ТОВ «Фондовий Консалтинг», відповідно до договору про бухгалтерське супроводження діяльності Товариства.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Заява про відповідність

Цю фінансову звітність складено відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ). Для складання фінансової звітності за МСФЗ застосовуються МСФЗ, чинні на 01.01.2020р. та офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України в порядку, визначеному законодавством України.

Згідно п. 10 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

- Звіт про фінансовий стан на кінець року;
- Звіт про сукупні доходи за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, лише наводить перелік показників, які необхідно наводити в кожній формі звітності та у примітках.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

3.2. Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки фінансових інструментів за поточними ринковими цінами та справедливою вартістю, згідно МСФЗ № 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та іншими МСФЗ.

3.3. Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українській гривні, округляється до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Всі курсові різниці відображаються у звіті про сукупний дохід за період.

3.4. Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансову звітність було складено виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в найближчому майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

При цьому слід зазначити, що Товариство функціонує в нестабільному середовищі. Україна продовжує заходитися у стані політичних та економічних змін. Гривня протягом звітного року девальвувала щодо основних світових валют. Стабілізація економічної ситуації залежить від зусиль Уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити. Внаслідок цього неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і своєчасно погашати свої зобов'язання.

Товариство є небанківською фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

У 2020 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність.

Іншої невизначеності, крім наведених вище, щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

3.5. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2020р. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

3.6. Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, відповідно до Наказу №1 від 04.01.2017 року «Про затвердження облікової політики підприємства».

Положення облікової політики, наведені далі, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2020 року.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій не є зміною облікової політики

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки діяльності з тарифним регулюванням». Цей стандарт набув чинності з 1 січня 2016 року, дозволялося дострокове застосування. Основною метою Ради з МСБО, яка випустила МСФЗ 14, є підвищення порівняльності фінансової звітності суб'єктів господарювання, які працюють в галузях, що регулюються на основі відсоткових ставок (постачальники газу, електрики чи води де держава, як правило, прямо регулює тарифи). Згідно з МСФЗ 14, компанії, які вперше застосовують МСФЗ, можуть визнавати суми, що відносяться на регулювання за допомогою відсоткової ставки, згідно з попередніми вимогами GAAP, якими вони керувалися до переходу на МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух по таких залишках - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиків, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016р. або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Діяльність Товариства не підлягає тарифному регулюванню згідно чинного законодавства, тому не застосовує цей стандарт, впливу на фінансову звітність Товариства стандарт не має.

Зміни до МСФЗ 11 "Спільна діяльність" стосуються відображення в обліку придбання частки участі у спільній операції у випадках, коли діяльність є окремим утворенням, зокрема, поправки передбачають застосування відповідних принципів відображення об'єднання бізнесу згідно МСФЗ 3 та інших стандартів (наприклад, МСБО 12 "Податки на прибуток" щодо визнання відкладених податків в момент придбання та МСБО 36 "Зменшення корисності активів" щодо тестування на знецінення одиниці, яка генерує грошові кошти, на яку було віднесено гудвіл при придбанні частки участі у спільній операції). Ці ж вимоги повинні застосовуватися при створенні спільної діяльності у випадках, коли одна зі сторін вносить в якості внеску вже існуючий бізнес. Учасник

спільної операції також зобов'язаний розкрити відповідну інформацію згідно з вимогами МСФЗ 3 та іншими стандартами стосовно об'єднання бізнесу.

Товариство не бере участі у спільній діяльності, тому не застосовує цей стандарт, впливу на фінансову звітність Товариства стандарт не має.

Поправки до МСБО 16 і МСБО 38 "Роз'яснення прийнятних методів амортизації". Поправки до МСБО 16 забороняють здійснювати амортизацію основних засобів пропорційно доходу. Після внесення поправок МСБО 38 вводить спростовне припущення того, що виручка не є належною основою для амортизації нематеріального активу. Це припущення може бути спростовано лише у двох наступних обумовлених випадках: якщо нематеріальні активи виступають величиною виручки; або якщо можна продемонструвати тісний взаємозв'язок між виручкою і економічними вигодами від споживання нематеріальних активів.

Тепер МСФЗ дозволяють застосовувати у окремій фінансовій звітності метод участі в капіталі не лише до асоційованих та спільних підприємств, а і до дочірніх. Поправки застосовуються на перспективній основі річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

Товариство використовує прямолінійний метод амортизації основних засобів і нематеріальних активів та не складає окрему фінансову звітність, тому застосування даних поправок до МСБО 16 та МСБО 38 не вплине на його фінансову звітність.

Поправки до МСБО 16 и МСБО 41 щодо обліку плодів культур дають визначення плодів культур і вимагають, щоб біологічні активи, які відповідають визначенню плодів культур, відображались в обліку як основні засоби згідно з МСБО 16, а не відповідно до МСБО 41. Продукція, яку дають сільськогосподарські рослини, повинна, як і раніше, відображатися в обліку відповідно до МСБО 41.

Товариство не здійснює діяльність у галузі сільського господарства тому не застосовує цей стандарт, впливу на фінансову звітність Товариства стандарт не має.

Поправки до МСБО 27 «Метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності» - говорять про те, що фінансова звітність підприємства, у якого немає дочірнього асоційованого чи частки у спільному підприємстві, не є окремою фінансовою звітністю, доповнено поправками щодо обліку дивідендів

Щорічні вдосконалення МСФЗ .

МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність" регулюють перенесення (реклаифікацію) активу з категорії призначеного для продажу в призначені для розподілу на користь власників або навпаки, і випадків, коли облік ресурсів, утримуваних для розподілу, припинено. Поправки до МСБО 19 "Виплати працівникам" уточнили, що валюта високоякісних корпоративних облігацій чи державних облігацій, ставка яких використовується для дисконтування, повинна бути такою ж як і валюта винагороди після звільнення, яка буде виплачена працівникам.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (і сунуті поправки до МСФЗ 1) - регулюють передання фінансового активу третій стороні та розкриття інформації, уточнено, що продовжує враховуватися контракт на обслуговування в основному капіталі з метою відповідності вимогам про розкриття інформації, в МСФЗ 1 додана примітка про те, що зазначені поправки до МСФЗ 7 застосовуються для розкриття інформації у скороченій проміжній фінансовій звітності

Застосування поправок в цих редакціях Товариством прийнято з 01 січня 2016 року. Керівництво Товариства вважає, що застосування цих поправок не має суттєвого впливу на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 «Інвестиційні організації: Застосування виключення з вимоги про консолідацію» роз'яснюють, що звільнення від обов'язку складати консолідовану фінансову звітність може застосовуватися материнським підприємством, яке є дочірнім підприємством інвестиційної організації, навіть якщо інвестиційна організація обліковує всі свої дочірні організації за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 10. Поправки також пояснюють, що вимоги до інвестиційної організації консолідувати дочірні підприємства, які

надають послуги, пов'язані з інвестиційною діяльністю, застосовуються лише до дочірніх підприємств, які самі не є інвестиційними організаціями.

Керівництво не очікує, що застосування поправок до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 суттєво вплине на фінансову звітність, оскільки Товариство не є інвестиційною організацією, а також не має холдингових компаній, дочірніх, асоційованих організацій або спільних підприємств, які відповідають визначенню інвестиційної організації.

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікові політики Товариства визначені внутрішніми положеннями, які ґрунтуються на міжнародних стандартах фінансової звітності, чинних законодавчих та нормативних актах України. Облікові політики, викладені нижче, послідовно застосовувалися до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

4.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства, в основному, включають програмне забезпечення та ліцензії на ліцензовані види діяльності. Витрати на створення та придбання нематеріальних активів капіталізуються на основі витрат, понесених при їх створенні. Витрати на придбання та створення нематеріальних активів рівномірно амортизуються протягом терміну їх використання. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Комп'ютерні програми	5
Ліцензії	5

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

4.2. Основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються по фактичній собівартості за вирахуванням накопичених сум амортизації та збитків від знецінення. Щорічно керівництво Товариства визначає відхилення залишкової вартості основних засобів від їх справедливої вартості. У випадку виявлення суттєвих відхилень проводиться їх переоцінка. У подальшому переоцінка основних засобів проводиться з достатньою регулярністю, щоб не допустити суттєвої різниці балансової вартості від тієї, яка б була визначена з використанням справедливої вартості на кінець звітного періоду.

Дооцінка балансової вартості, у результаті переоцінки основних засобів, відноситься на резерв з переоцінки, що відображений у розділі власного капіталу звіту про фінансове становище, крім тієї частини, в якій вона відновлює суму зменшення вартості від переоцінки того самого активу, раніше визнаного в прибутках або збитках. Уцінка балансової вартості включається в прибутки чи збитки, за винятком випадків, коли уцінка безпосередньо компенсує дооцінку балансової вартості того самого активу в попередньому періоді і відноситься на зменшення резерву з переоцінки. Накопичена на дату переоцінки амортизація основних засобів перераховується пропорційно зміні балансової вартості активу в бруто-оцінці таким чином, щоб балансова вартість активу після переоцінки дорівнювала його переоціненій вартості.

Дооцінку, що входить до власного капіталу об'єкту основних засобів, Товариство прямо переносить до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу.

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання відповідних активів. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Земля	Не амортизується
Будівлі та споруди	20
Виробниче обладнання та інвентар	3
Офісні меблі та обладнання	3
Інші	3

При проведенні технічних оглядів, витрати на проведення ремонту визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного фінансового року та корегуються в міру необхідності.

Витрати на проведення ремонту орендованого основного засобу визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання, та амортизується на протязі строку оренди, використовуючи принцип пріоритету змісту над формою. При достроковому розірванні договору оренди балансова вартість покращень (за вирахуванням накопиченої на той момент амортизації) має бути списана на витрати поточного періоду.

4.3. Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу за вирахуванням залишкової вартості на систематичній основі протягом строку корисної служби.

4.4. Фінансові інструменти

Визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань на інструменти. Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

Згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- позики та дебіторська заборгованість;
- інвестиції, що утримуються до погашення; і

- фінансові активи, що є в наявності для продажу.

Класифікація короткострокових та довгострокових фінансових активів (зобов'язань) здійснюється на основі терміну їх погашення. Фінансові активи та зобов'язання з терміном погашення до 12 місяців відносяться до оборотних, терміном погашення понад 12 місяців після звітної дати – до довгострокових активів (зобов'язань).

При первісному визнанні фінансових активів, вони визнаються за справедливою вартістю плюс у разі, якщо це не інвестиції, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати за угодами, прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу. Коли компанія стає стороною за договором, то вона розглядає наявність у ньому вбудованих похідних інструментів. Вбудовані похідні інструменти відокремлюються від основного договору, який не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток у випадку, якщо аналіз показує, що економічні характеристики і ризики вбудованих похідних інструментів істотно відрізняються від аналогічних показників основного договору.

Товариство класифікує фінансові активи безпосередньо після первісного визнання і, якщо це дозволено або прийнятно, переглядає встановлену класифікацію в кінці кожного фінансового року.

Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів на «стандартних умовах» визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання купити актив. Угоди з купівлі або продажу на «стандартних умовах» - це покупка або продаж фінансових активів, яка вимагає поставки активу в терміни, встановлені законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансовий актив відноситься до фінансових активів, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він класифікується як утримуваний для продажу або є таким після первісного визнання. Фінансові активи переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо компанія управляє такими інвестиціями та приймає рішення про купівлю або продаж на основі справедливої вартості, відповідно до прийнятих управлінням ризиків або інвестиційною стратегією. Після первісного визнання витрати, що мають відношення до проведення операції, визнаються через прибуток чи збиток в міру їх виникнення. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оцінюються за справедливою вартістю; відповідні зміни визнаються в прибутках або збитках.

Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку. Після первісної оцінки позики та дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, й включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, і витрати по здійсненню угоди. Доходи і витрати, що виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні та нарахування амортизації, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

При первісному визнанні видані позики обліковуються за справедливою вартістю виданих коштів, яка визначається з використанням ринкових відсоткових ставок на подібні інструменти, якщо вони істотно відрізняються від відсоткової ставки за виданою позикою. Надалі позики оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Різниця між справедливою вартістю виданих коштів та сумою погашення позики відображається як відсотки до отримання протягом терміну, на який видано позичку. Амортизована вартість розраховується з урахуванням будь-яких витрат, пов'язаних із здійсненням операції, і будь-якого дисконту або премії при погашенні.

Позики, термін погашення яких більше дванадцяти місяців від дати звіту про фінансовий стан, включаються до складу необоротних активів.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються із залишків грошових коштів і депозитів до запити з початковим терміном погашення три місяці або менше. Банківські овердрафти, що погашаються

на вимогу й складають невід'ємну частину управління грошовими коштами компанії, є компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей звіту про рух грошових коштів.

Інвестиції, наявні для продажу

Наявні для продажу фінансові активи - це непохідні фінансові активи, які спеціально віднесені в дану категорію або які не були віднесені до жодної з інших трьох категорій. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, а нереалізований прибуток або збитки визнаються в іншому сукупному прибутку.

При вибутті інвестиції накопичений прибуток або збиток, раніше відображені в іншому сукупному прибутку, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Відсотки, зароблені або сплачені за інвестиціями, відображаються у фінансовій звітності як відсоткові доходи або витрати, з використанням ефективної ставки відсотка. Дивіденди, зароблені з інвестицій, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки в момент отримання прав на них.

Інвестиції, що утримуються до погашення

Якщо компанія має намір і може утримувати до погашення боргові цінні папери, такі фінансові інструменти класифікуються як такі, що утримуються до погашення. Фінансові активи, що утримуються до погашення, спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції. Після первісного визнання вони оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки за вирахуванням збитків від знецінення. Будь-який продаж або перекласифікація інвестицій, що утримуються до погашення у сумі, що перевищує істотну незадовго до дати їх погашення, призведе до перекласифікації всіх інвестицій, утримуваних до погашення, на інвестиції, наявні для продажу. Це допоможе запобігти компанії класифікувати інвестиційні цінні папери у якості таких, що є в наявності для продажу, протягом поточного та двох наступних фінансових років.

Справедлива вартість

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації маркетингових даних з метою оцінки справедливої вартості необхідний кваліфікований висновок. Відповідно, при оцінці не обов'язково вказувати суму, яку можна реалізувати на існуючому ринку. Використання різних маркетингових припущень та / або методів оцінки може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методів оцінки на кінець року; вона не вказує на справедливу вартість цих інструментів на дату підготовки цієї фінансової звітності. Ці оцінки не відображають ніяких премій або знижок, які могли б впливати з пропозиції одночасного продажу повного пакету певного фінансового інструменту Товариства. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інших факторів.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах без спроб оцінити вартість очікуваної ф'ючерної угоди активів і пасивів, які не вважаються фінансовими інструментами. Крім того, податкова раміфікація (розгалуженість), пов'язана з реалізацією нереалізованих прибутків і збитків, може вплинути на оцінку справедливої вартості і тому не враховувалася в цій звітності.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства включають грошові кошти і еквіваленти грошових коштів, дебіторську і кредиторську заборгованість, інші зобов'язання і позики. Облікова політика щодо їх визнання та оцінки розкривається у відповідних розділах цих Приміток.

Протягом звітного періоду Товариство не використовувало ніяких фінансових деривативів, процентних свопів і форвардних контрактів для зменшення валютних або відсоткових ризиків.

Непохідні фінансові зобов'язання

При первісному визнанні фінансові зобов'язання можуть бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо дотримані наступні критерії:

- віднесення в категорію виключає або суттєво знижує непослідовність в методах обліку, яка в іншому випадку виникла б при оцінці зобов'язань або визнання прибутку або збитку по них;
- зобов'язання є частиною групи фінансових зобов'язань, управління якими здійснюється і результати, за якими оцінюються на підставі справедливої вартості, відповідно до політики управління ризиками;
- фінансове зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який необхідно окремо відобразити у фінансовій звітності.

Станом 31 грудня 2020 Товариство не мало фінансових зобов'язань, які могли б бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Торгова кредиторська заборгованість та інші короткострокові монетарні зобов'язання, які спочатку визнаються за справедливою вартістю, надалі обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентні зобов'язання надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки, що забезпечує той факт, що будь-які відсоткові витрати, що підлягають погашенню за період, мають постійну ставку в складі зобов'язань звіту про фінансовий стан. У даному разі відсоткові витрати включають початкові витрати на ведення операції і знижку, що підлягає виплаті після погашення, а також будь-який відсоток або купон, що підлягають виплаті, поки зобов'язання залишаються непогашеними.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу повинна бути знижена або безпосередньо, або з використанням резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

Спочатку Товариство оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення окремо по кожному фінансовому активу, який окремо є суттєвим, або на сукупній основі фінансових активів, які окремо не є суттєвими. Якщо встановлено, що не існує об'єктивних ознак зменшення корисності окремо оціненого фінансового активу, незалежно від того, є він суттєвим чи ні, такий актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, і ця група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються на предмет знецінення індивідуально, і за якими виникає або продовжує мати місце збиток від знецінення, не включаються в сукупну оцінку на предмет знецінення.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після того, як було визнано знецінення, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється. Будь-яке подальше відновлення збитку від знецінення визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період в такому обсязі, щоб балансова вартість активу не перевищувала амортизовану вартість цього активу на дату відновлення.

По дебіторській заборгованості створюється резерв під знецінення в тому випадку, якщо існує об'єктивне свідчення (наприклад, ймовірність неплатоспроможності чи інших істотних фінансових труднощів дебітора) того, що Товариство не отримає всі суми, що належать їй відповідно до умов поставки. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується за допомогою використання рахунку резерву. Знецінені заборгованості припиняють визнаватися, якщо вони вважаються безнадійними.

Фінансові активи, наявні для продажу

Сума збитку від знецінення інвестицій, наявних для продажу визнається шляхом віднесення до прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході, і представленого за справедливою вартістю в резервному капіталі. Накопичений збиток, переміщений з іншого сукупного доходу і визнаний у прибутках і збитках, представляє собою різницю між вартістю придбання, за вирахуванням погашення основної суми та амортизації, і справжньої справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутках та збитках. Зміни резервів під знецінення, пов'язаних з тимчасовою вартістю, відображаються як частина процентного доходу.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Визнання фінансового активу (або, якщо доречно, частини фінансового активу, або частини групи подібних фінансових активів) припиняється у разі:

- закінчення дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу;
- збереження Товариством права на отримання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; або
- передачі Товариством належних йому прав на отримання грошових надходжень від такого активу і якщо Товариство або а) передало практично всі ризики і вигоди, пов'язані з таким активом, або б) не передало й не зберегло за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, але при цьому передало контроль над активом.

У разі якщо Товариство передало свої права на отримання грошових надходжень від активу, при цьому не передавши й не зберігши за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в розмірі подальшої участі Товариства в цьому активі. Продовження участі в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншою з двох сум: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Товариства до оплати.

Фінансові зобов'язання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів включають короткострокові інвестиції з початковим терміном погашення три місяці або менше, які можуть бути конвертовані в певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

4.6. Передоплати постачальникам

Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під сумніву заборгованість.

4.7. Торгова та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість спочатку обліковується за справедливою вартістю, а згодом відображається за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки.

4.8. Аванси, отримані

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки.

4.9. Кредити та позики

Первісне визнання кредитів і позик здійснюється за їх справедливою вартістю, що становить отримані надходження, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на здійснення операцій. Після первісного визнання всі кредити і позики відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у складі чистого прибутку або збитку в момент вибуття зобов'язання, а також у процесі амортизації. Кредити і позики класифікуються як поточні, коли початковий термін погашення настає протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

4.10. Виплати працівникам

Товариство визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у частині заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли надана відповідна послуга, в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Зобов'язання, визнані стосовно короткострокових виплат працівникам, оцінюються в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити за надані послуги, без урахування ефекту дисконтування.

Зобов'язання, визнані в частині іншого довгострокової винагороди працівникам, визнаються за поточною вартістю очікуваних майбутніх платежів за послуги, надані працівникам станом на звітну дату.

Товариство бере участь у державній пенсійній програмі, згідно з якою роботодавець повинен здійснювати внески, розраховані як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати. Ці витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки відображаються у періоді, в якому нараховується заробітна плата.

4.11. Оренда

Оренда, при якій за орендодавцем зберігаються всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна оренда. Платежі, пов'язані з операційною орендою, відображаються у звіті про прибутки та збитки за період з використанням прямолінійного методу нарахування доходів протягом терміну оренди.

4.12. Потенційні зобов'язання

Потенційні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

4.13. Резерви

Резерви визнаються, якщо Товариство має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Товариство очікує отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

4.14. Визнання доходів

Виручка визнається в розмірі справедливої винагороди, отриманої або належної до отримання.

Надання фінансових послуг

Дохід від реалізації послуг з основної діяльності визнається за принципом нарахування, коли існує ймовірність того, що Товариство одержить економічні вигоди, пов'язані з проведенням операції і сума доходу може бути достовірно визначена. Сума доходу визначається на основі застосування тарифів на послуги, затверджених керівництвом.

Інші продажі

Доходи від інших продажів визнаються при дотриманні всіх наступних умов: всі існуючі ризики і вигоди, що впливають з права власності на товар, переходять від продавця до покупця; Товариство не зберігає за собою управлінські функції, що впливають з права власності, а також реальний контроль над проданими товарами; і витрати, які були понесені або будуть понесені в зв'язку з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Дивіденди і процентні доходи

Дивідендні доходи визнаються в момент встановлення права на отримання виплати (якщо ймовірність отримання Товариством економічної вигоди висока та величина доходів може бути достовірно оцінена).

Процентні доходи за фінансовими активами визнаються, якщо ймовірність отримання товариством економічної вигоди висока і величина доходів може бути достовірно оцінена. Процентні доходи розраховуються виходячи з балансової вартості фінансового активу (без урахування відсотків) і ефективної ставки відсотка, яка розраховується таким чином, щоб забезпечити дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень протягом очікуваного терміну до погашення фінансового активу до його балансової вартості на момент визнання.

4.15. Чисті фінансові витрати

Чисті фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків по залученим кредитам та позикам, прибутки та збитки від дисконту фінансових інструментів. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. Витрати по відсотках, пов'язані з позиками, визнаються як витрати в момент їх виникнення.

4.16. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок

Сума поточного податку визначається прибутком за рік, що підлягає оподаткуванню відповідно до податкового законодавства. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку до оподаткування у звіті про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за рахунок податкових різниць та всіх коригувань по сплаті податку на прибуток за минулі роки. Сума поточного податку на прибуток розраховується за ставками, затвердженими законодавством на звітну дату.

Відкладений податок

Відкладений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань по всіх тимчасових різницях на звітну дату між балансовою вартістю активів і зобов'язань, для цілей фінансового обліку та відповідними даними податкового обліку, що приймається до уваги в при розрахунку оподатковуваного прибутку.

Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відкладені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності достатності майбутнього оподатковуваного прибутку для використання цих тимчасових різниць. Відкладені податкові активи чи зобов'язання не відображаються в звітності, якщо тимчасові різниці виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод об'єднання бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і зменшується, якщо ймовірність отримання достатнього оподатковуваного

прибутку для повного або часткового використання цих активів більш не є високою. Невизнані раніше відкладені податкові активи переоцінюються на кожну дату звіту про фінансовий стан і визнаються тоді, коли виникає ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відкладені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очікується при реалізації активу або погашення зобов'язання, на основі діючих або оголошених (і практично прийнятих) на дату звіту про фінансовий стан податкових ставок і положень податкового законодавства.

Оцінка відкладених податкових активів та відкладених податкових зобов'язань відображає податкові наслідки намірів щодо відшкодування або погашення балансової вартості активів і зобов'язань на звітну дату.

5. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва визначення оцінок та припущень, що впливають на застосування облікових політик, суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період, які не є очевидними. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Незважаючи на це фактичні результати можуть суттєво відрізнитись від визначених оцінок.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

Товариство продовжуватиме свою діяльність у найближчому майбутньому;

Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться;

Строки корисного використання довгострокових не фінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан;

Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою;

Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності;

Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості (передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам тощо);

Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо);

Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку;

Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу;

Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда;

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів – Товариство переглянуло строки корисного використання на кінець фінансового року та не очікує відхилення від попередніх оцінок, зміни, що враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» не було;

Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглянуло балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення;

Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначило створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків та розраховувало відповідні суми;

Товариством зроблено припущення про те, що судові справи, по яких воно виступає відповідачем, будуть виграні у судах усіх інстанцій;

Операцій, подій та умов до яких відсутні конкретні МСФЗ не було. У разі, якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

Найбільш істотними областями, що вимагають використання оцінок та припущень керівництва, представлені наступним чином:

- резерв сумнівних боргів;
- оцінка справедливої вартості фінансових інструментів.

Оцінки та пов'язані з ними припущення регулярно переглядаються. Зміни в оцінках відображаються у поточному періоді, якщо зміна впливає лише на цей період, або у поточному та майбутніх періодах, якщо їх зміна впливає на поточний та на майбутні періоди.

5.1. Основні джерела невизначеності в оцінках

5.1.1. Резерв сумнівних боргів (резерв під знецінення активів)

Товариство здійснює нарахування резерву сумнівних боргів з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву сумнівних боргів керівництво враховує поточні загальноєкономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Розмір резерву розраховується згідно з Методикою проведення оцінки фінансового стану контрагента, затвердженого загальними зборами учасників Товариства, з урахуванням визначених чинників, які впливають на платоспроможність позичальника.

Коригування суми резерву сумнівних боргів, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

5.1.2. Оцінка справедливої вартості та її процедури

Частина активів оцінено за справедливою вартістю. Під час оцінки справедливої вартості Товариство використовує доступні спостережні ринкові дані.

6. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості. Для визначення суттєвості окремих об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу згідно балансу. Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат за поріг суттєвості приймається величина у 2 відсотка чистого прибутку (збитку) звітного періоду. Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку може прийматися величина, що дорівнює 1

відсотку чистого прибутку (збитку) підприємства, або величина, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

6.1. БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

6.1.1. Довгострокові фінансові інвестиції

У складі довгострокових фінансових інвестицій відображено внесок до статутного капіталу дочірнього підприємства, частка участі в капіталі якого складає 10,89% у розмірі 871 тис. грн. Облік цієї інвестиції здійснюється за методом участі в капіталі. На дату фінансової звітності фінансова інвестиція відображена за собівартістю з коригуванням відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання.

6.1.2. Дебіторська заборгованість

Станом на звітну дату дебіторська заборгованість складається з наступних залишків:

	31.12.2019	31.12.2020
За нарахованими доходами	2 726	3 447
Інша поточна дебіторська заборгованість	29 570	27 752
Разом	32 296	31 199

Інша поточна дебіторська заборгованість складається з заборгованості за розміщеними вільними коштами, заборгованості за розрахунками за договорами купівлі-продажу цінних паперів та за наданими кредитами.

6.1.3. Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2020 року у портфелі поточних фінансових інвестицій містяться:

	31.12.2019	31.12.2020
Акції	66 834	94 354
Інвестиційні сертифікати	29 927	20 036
Облігації	1 429	1 393
Разом	98 190	115 783

Товариство класифікує поточні фінансові інвестиції як утримувані для продажу та які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Справедливу вартість інвестицій у акції визначено за їх ринковими котируваннями, з відображенням зміни справедливої вартості у прибутках та збитках.

6.1.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

	31.12.2019	31.12.2020
Грошові кошти у національній валюті	45	38
Разом	45	38

6.1.5. Власний капітал

Власний капітал підприємства включає статутний капітал та нерозподілений прибуток.

Станом на 31.12.2020р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, та складає 120 000 тис. грн.

Протягом 2020 року змін статутного капіталу не відбувались.

	31.12.2019	31.12.2020
Зареєстрований капітал	120 000	120 000
Разом	120 000	120 000

Результатом діяльності у звітному періоді є прибуток, що становить 10 тис. грн.

	31.12.2019	31.12.2020
Нерозподілений прибуток	7 283	7 293
Резервний капітал	759	759
Чисті активи	128 042	128 052

Чисті активи протягом 2020 р. збільшилися на 10 тис. грн.

6.1.6. Резервний капітал

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5 % відсотків з прибутку підприємств. На протязі звітного 2020 року Товариством відраховано до резервного капіталу не відбувались.

6.1.7. Поточні зобов'язання за розрахунками

Станом на звітну дату, поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	31.12.2019	31.12.2020
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	478	520
Всього	478	520
Зобов'язання перед бюджетом	2	2
Податок на прибуток	2	2
Всього	2	2
Разом	480	522

6.1.8. Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	31.12.2019	31.12.2020
Заборгованість за короткостроковими кредитами	41995	46707
Заборгованість за розрахунками за купівлю – продаж цінних паперів	0	0
Розрахунки за залученими коштами	0	0
Всього	41 995	46 707

6.2. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

6.2.1. Чистий дохід (виручка) від реалізації та собівартість

За звітний 2020 рік, доходи у вигляді відсотків за надання коштів на відповідний термін користування 10 209 тис.грн. у порівнянні з минулим 2019 роком 11 619 тис. грн.

6.2.2. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати включають:

	2019 рік	2020 рік
Зарплата адміністративного апарату	111	132
Нарахування ЄСВ	25	29
Консультаційні послуги та аудит	75	111
Оренда приміщення	50	26
Послуги банків	4	8
Послуги за наданий кредит	0	0
Інші	92	32
Разом	357	338

6.2.3. Інші операційні доходи та витрати

	2019 рік	2020 рік
Інші операційні доходи % по остаткам на р/сч	24	4
Результат змін резерву за наданими кредитами	10	13 652
Всього інших операційних доходів	34	13656

Інші операційні витрати
 Перерахунок витрат сумнівної заборгованості
Всього інших операційних витрат

0	3
0	13617
0	13620

6.2.4. Інші фінансові доходи

За рік, що скінчився 31 грудня 2020 року, інші фінансові доходи включають:

	2019 рік	2020 рік
Доходи, нараховані за розміщеними коштами	0	0
Всього дохід	0	0

6.2.5. Фінансові витрати

Фінансові витрати за звітний 2020 рік в порівнянні з 2019 роком представлено у таблиці:

	2019 рік	2020 рік
Нараховані відсотки за кредитом	11487	9909
Всього витрат	11487	9909

6.2.6. Інші доходи

Інші доходи станом на 31 грудня представлені в таблиці:

	2019 рік	2020 рік
Інші доходи	209	14
<i>Результат купівлі – продажу цінних паперів</i>	<i>209</i>	<i>14</i>

6.2.7. Податок на прибуток

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства протягом звітного періоду 18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, включають:

	2019	2020
Поточний податок	(2)	(2)
Разом	(2)	(2)

6.3. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» 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 відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - це основна діяльність Товариства, яка приносить дохід, а також інші види діяльності, які не є інвестиційною або фінансовою діяльністю. Для Товариства це рух грошових коштів від видання та погашення кредитів та забезпечення цієї діяльності.

Інвестиційна діяльність - це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, та розміщення вільних коштів в небанківських фінансових установах. Для Товариства це рух грошових коштів від придбання та продажу фінансових інвестицій та необоротних активів.

Фінансова діяльність - діяльність, що спричиняє зміни розміру та складу вкладеного капіталу. Для Товариства це рух грошових коштів внаслідок залучення позикових коштів та обслуговування боргів.

6.3.1. Інші надходження від операційної діяльності

	2019	2020
Надходження по договорам відступлення права вимоги	18161	2194
Разом	18161	2194

6.3.2. Інші витрачання на операційну діяльність

Інші витрачання за операційною діяльністю відображено сплачені кошти за договорами відступлення права вимоги	2019 30888	2020 61008
Інші	0	
Разом	30888	6108

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Грошових коштів, які є в наявності і які не доступні для використання Товариство не має.

7. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язаними особами Товариства є:

	Найменування	Характер відносин	Частка у статутному капіталі
Материнська компанія	ТОВ «Семілайт», м. Дніпро, Україна,	Відносини контролю	100%
Дочірнє підприємство	ТОВ «Компанія з управління активами «Аурум», м. Дніпро, Україна	Відносини контролю	10,89%
Власник істотної участі, кінцевий бенефіціарний власник	Калугін Сергій Віталійович	Відносини контролю	99,8%
Директор	Калугін Сергій Віталійович	Провідний управлінський персонал	-

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

За звітний період 2020 рік Компанія мала операції з пов'язаними особами, а саме з ТОВ «КУА «Аурум» були виконані договори купівлі-продажу цінних паперів, які були укладені у 2019 році, на загальну суму 1 962 000,00 грн. За звітний 2020 рік нові угоди з пов'язаними сторонами не укладались.

Ключовий управлінський персонал у 2020 році представлений : за період з 01.01.20 – 30.10.20 згідно наказу № 8-ОК від 01.11.19р. Ашкіназі Лариса Олександрівна у сумі 55 тис. грн. з 31.10.2020-31.12.2020р. згідно наказу №2-ОК від 31.10.2020р. Калугін Сергій Віталійович у сумі 2 тис.грн. Характер відносин – провідний управлінський персонал. Вся сума компенсації ключовому управлінському персоналу була включена до складу адміністративних витрат та становить за 2020 рік – 132 тис.грн. Сума компенсації є заробітною платою, Компанія не має довгострокових компенсаційних або преміальних програм.

8. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Судові справи

В ході своєї поточної діяльності Товариство у 2020 році не являлося об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій.

На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2020 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

Податкові ризики

Податкове законодавство України не є стабільним. Значні зміни до Податкового Кодексу, які повністю змінюють принципи нарахування основних податків, останнім часом вносяться щороку. Тлумачення правових норм щодо оподаткування з боку податкових органів є неоднозначним, а також наявна різнополярна судова практика щодо застосування багатьох норм податкового законодавства, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій.

Податки та нарахування, що сплачуються Товариством, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи і пені в значних об'ємах. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно суттєвіших, ніж існують в країнах зі сталою податковою системою.

Податкові ризики, що виникають у разі прийняття Товариством позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації і тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

9. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Чинники фінансових ризиків

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків, що притаманні як сфері діяльності на ринку фінансових послуг зокрема так і господарській діяльності в цілому. Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на мінімізацію потенційних наслідків для Товариства.

Основні фінансові зобов'язання включають банківські кредити та зобов'язання за договорами залучення коштів, які були укладені до 2020 року та строк яких закінчується в 2020 році, торгіву та іншу кредиторську заборгованість. Вказані фінансові зобов'язання призначені для забезпечення фінансування діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи, зокрема, поточні фінансові інвестиції, грошові кошти, дебіторську заборгованість, які виникають безпосередньо в ході господарської діяльності Товариства.

Система управління ризиками (далі – СУР) Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих їй видів ризику).

У процесі управління ризиками задіяні директор Товариства, до повноважень якого належить реалізація функцій СУР та Служба внутрішнього аудиту.

Положення про систему управління ризиками розроблено та затверджено вищим органом управління Протоколом № 04/02/2016-2 від «04» лютого 2016 р., є внутрішнім документом, що регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

До ризиків, які виникають при провадженні діяльності відносяться фінансові ризики, які можна виміряти (кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик), та нефінансові, які не піддаються кількісній оцінці (операційний ризик, ризик відповідності діяльності).

Фінансові ризики:

- *Кредитний ризик* - ризик неповернення, неповного або несвочасного повернення наданого кредиту і нарахованих відсотків.
- *Ризик контрагента* - ризик невиконання контрагентом своїх зобов'язань внаслідок відмови від своїх зобов'язань через несприятливого руху цін, пов'язаних з ринковими чинниками, або через інших політичних або правових обмежень, які не були передбачені договором.
- *Ринковий ризик* - ризик втрат по балансових позиціях, пов'язаних з коливанням ринкових цін і котирувань. До складу ринкового ризику входять:
 - процентний ризик - небезпека того, що зменшиться ринкова вартість капіталу внаслідок зміни відсоткових ставок на ринку. Цей ризик впливає як на доходи фінансовій установи, так і економічну вартість його активів та зобов'язань.
 - фондовий ризик - ризик фінансових втрат, пов'язаних з коливаннями вартості позицій по акціях і їх похідних, що знаходяться в портфелі фінансовій установи.
- *Ризик ліквідності* - небезпека виникнення проблеми недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань внаслідок нездатності фінансовій установи запобігти зменшенню обсягу зобов'язань або фінансувати зростання своїх активів.

Нефінансові ризики:

- *Операційний ризик* - ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного прийняття фінансовою компанією необхідних заходів по виникненню загроз інтересам фінансовій установи, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або ведуть свою діяльність з порушенням етичних норм і невиправдано високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій фінансовій установи на ринку або до банкрутства (ризик зловживань). Інші аспекти операційного ризику - ризик розголошення інсайдерської інформації, серйозні збої в роботі інформаційно-технологічних систем, а також пожежі й інших стихійних явищ.
- *Компласне-ризик* - ризик юридичних або регулятивних санкцій, фінансових збитків, втрати репутації, які можуть бути звернені на фінансову компанію, в результаті недотримання або порушення законів, нормативних актів та інших правових актів, що регулюють діяльність, а також в результаті незадоволення законних і виправданих прав та інтересів клієнтів. Компонентами Компласне-ризiku є юридичний ризик та ризик репутації.
- *Політичний ризик* - різновид ризику країни, обумовленого політичною ситуацією в країні позичальника, наприклад проведення парламентських, президентських виборів або нестійкістю існуючої влади.
- *Правовий ризик* - це ризик виникнення збитків, пов'язаний з недостатньою правовою захищеністю установи або з правовими помилками, яких припускається установа при провадженні діяльності (у тому числі пов'язаний з людським фактором).
- *Ризик втрати ділової репутації (репутаційний ризик)* - це ризик виникнення збитків, пов'язаний зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів установи через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття установи, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються установою, або її діяльності в цілому, який є наслідком реалізації фінансового, операційного, технічного та правового ризиків.
- *Ризик настання форс-мажорних обставин* - це ризик виникнення збитків від настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі установи або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.
- *Стратегічний ризик* - ризик для надходжень та капіталу, який виникає у зв'язку з невірними управлінськими рішеннями і неадекватним реагуванням на зміни в бізнес - середовищі.
- *Ризик настання неплатоспроможності та банкрутства підприємства* (фінансовий ризик) може виникнути при погіршенні фінансового стану підприємства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності. Для вимірювання та оцінки фінансового ризику застосовується метод коефіцієнтного аналізу.

• *Технічний ризик* - це ризик виникнення збитків, пов'язаний з недосконалою роботою процесів та систем установи або їх недостатнім захистом, який включає ризик збою у роботі програмного та технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, ризик, пов'язаний з цілісністю даних та носіїв інформації, ризик несанкціонованого доступу до інформації сторонніх осіб та інші ризики.

Управління фінансовими ризиками

Управління кредитними ризиками та ризиками контрагента здійснюється Товариством через періодичний аналіз фінансового стану клієнтів та визначення категорії ризику і класифікацію портфелю за всіма активними операціями. На підставі цього аналізу здійснюється розрахунок страхового резерву та прийняття рішення про розподіл чи передачу ризиків за допомогою отримання різного роду гарантій і порук або страхування фінансових ризиків.

Крім цього Товариство визначає ліміти повноважень при прийнятті рішень про здійснення операцій, вводить обмеження величини виданої позики одному позичальнику, лімітування обсягу вкладень в окрему галузь; здійснює балансування активів і зобов'язань для мінімізації коливання вартості портфеля активів і пасивів; використовує забезпечення для зниження суми можливого збитку шляхом покриття ризиків ліквідним забезпеченням; розробляє заходи для диверсифікації ризику через розподіл фінансових потоків з метою забезпечення загальної стійкості проекту.

За для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності Товариство використовує наступні методи: збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення; утримання певного обсягу активів в ліквідній формі; встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності; збалансування вхідних та вихідних грошових потоків; планування поточної ліквідності, розрахунки пруденційних нормативів.

Ризик капіталу

Товариство управляє своїм капіталом для того, щоб забезпечити своє функціонування на безперервній основі, розширення бізнесу і, водночас, гарантувати максимальний прибуток учасникам шляхом оптимізації балансу власних та залучених коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру капіталу. На основі результатів таких переглядів Товариство вживає заходів для підтримання балансу загальної структури капіталу за рахунок залучення нового боргу або погашення існуючої заборгованості.

Капітал Товариства складається з власного капіталу, який належить засновнику, що включає в себе статутний капітал та нерозподілений прибуток. Товариство здійснює контроль за капіталом шляхом проведення аналізу суми власного капіталу та можливості її коригування з метою збереження спроможності продовжувати свою діяльність, забезпечення дохідності та раціонального використання фінансових ресурсів. Протягом 12 місяців 2020 року не було змін у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

Ризик банкрутства

До заходів з мінімізації впливу ризику настання неплатоспроможності та банкрутства Товариства відноситься контроль фінансового стану підприємства, якості його активів, структури капіталу й відповідне коригування у разі появи ознак їх погіршення. Контроль фінансового стану підприємства, якості його активів та структури капіталу здійснюється Товариством у процесі розрахунку нормативів

Технічний ризик

До заходів з мінімізації впливу технічного ризику відносяться використання надійних технічних, програмних, інформаційних, технологічних систем і засобів комунікації та зв'язку, які відповідають кількості, складності та обсягу операцій установи; забезпечення безперебійного функціонування програмно-технічних засобів та обладнання, за допомогою яких здійснюється операційна діяльність установи, у тому числі безперебійного електроживлення; застосування засобів захисту інформації на всіх етапах її обробки та зберігання; дублювання та архівування інформації; організація контролю доступу до інформації та приміщень установи сторонніх осіб тощо.

Операційний ризик

З метою управління операційним ризиком Товариство проводить наступні заходи його мінімізації: виважену політику підбору кваліфікованих кадрів, встановлення критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до його кваліфікації та дисциплінованості; проведення навчання та підвищення кваліфікації персоналу; обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом; перевірку правомірності та безпомилковості проведених операцій; чітке розмежування та регламентування повноважень та обов'язків всередині Товариства та контроль за дотриманням внутрішніх положень, зокрема шляхом створення системи внутрішнього контролю та аудиту; встановлення ефективних процедур вирішення корпоративних та особистих конфліктів, зокрема шляхом створення системи корпоративного управління тощо.

Правовий та репутаційний ризик

Мінімізація впливу правового та репутаційного ризику здійснюється за допомогою наступних механізмів: затвердження внутрішніх положень та посадових інструкцій для забезпечення чіткого розмежування повноважень та відповідальності між органами управління, посадовими особами, окремими структурними підрозділами та працівниками установи, регламентування їх повноважень та обов'язків; відстеження змін у законодавстві, своєчасне інформування персоналу та внесення змін у внутрішні документи Товариства; аналіз скарг та претензій з боку клієнтів та контрагентів; розробку типових форм договорів та інших документів, які використовуються у процесі діяльності Товариства; створення і функціонування системи внутрішнього контролю та аудиту; періодичний аналіз та оцінки виявлених ризиків з метою створення моделі процесів та прогнозуванні майбутніх результатів діяльності; попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю); вибір виваженої бізнес-стратегії; контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень; підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів; забезпечення відповідності оперативних планів діяльності Товариства його цілям.

Ризик відповідності діяльності

Товариство здійснює діяльність відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Ліцензійних умов провадження діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, затверджених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 січня 2017 р. за № 163.

Національний Банк України, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, визначила критерії за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг, в тому разі і для тих компаній, які отримали ліцензію з провадження діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Товариство забезпечує постійне дотримання ліцензійних умов та критеріїв і нормативів діяльності фінансових компаній.

Стан корпоративного управління

Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів учасників та рівне ставлення до всіх учасників незалежно від розміру частки у статутному капіталі, якими вони володіють, та інших факторів;

Виконавчий орган Товариства здійснює керівництво поточною діяльністю товариства та підзвітний загальним зборам учасників;

Інформація, що розкривається Товариством, є суттєвою та повною;

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю;

Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживачі послуг Товариства, територіальна громада, на території якої розташоване Товариство, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некорируючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Після звітного періоду не відбувалося подій, які суттєво впливають на розуміння фінансової звітності Товариства та відповідно МСБО 10 потребують коригування активів та зобов'язань, відображених у звітності.

11. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Цю звітність було затверджено директором Товариства

Керівник

С.В.Калугін