



АКТИВ-АУДИТ
аудит та консалтинг

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

незалежної Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС»

станом на кінець дня 31 грудня 2020 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС»;
- Національному банку України.

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС» (далі – Товариство) за 2020 рік що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік, Звіт про власний капітал за 2020 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС» на кінець дня 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Ми були призначені аудиторами фінансової звітності Товариства, що була складена станом на кінець дня 31.12.2019 року та випустили модифікований аудиторській звіт щодо цієї фінансової звітності. Модифікація нашої думки щодо фінансової звітності, складеної станом на кінець дня 31.12.2019 року, була спричинена тим, що Товариство порушило вимоги МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо складання суб'єктом господарювання фінансової звітності (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування. Станом на 31.12.2019 року у фінансовій звітності Товариства було відображено доходи за нарахованими відсотками на видані кредити, які відносяться до наступного звітного періоду. На нашу думку, сума доходів наступного звітного періоду, відображена у фінансовій звітності станом на 31.12.2019 року й відповідно сума завищення дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками на видані кредити складає 289 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року коригування звітності щодо даного питання не було здійснено, у зв'язку з цим фінансова звітність за 2020 рік містить наступні відхилення: у Балансі (Звіті про фінансовий стан) статті «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» та «Нерозподілений прибуток» на початок періоду завищені на суму 289 тис. грн; у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) стаття «Інші фінансові доходи» за 2019 рік завищена та за 2020 рік відповідно занижена на суму 289 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики

професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

В ході проведення аудиту фінансової звітності ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Форми фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. З метою складання фінансової звітності за 2020 рік, відповідно до вимог чинного законодавства України, Товариство застосовувало форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року №73 (Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»). Таким чином, звітність Товариства складена відповідно до формату подання, що вимагається центральними органами виконавчої влади в Україні. Зазначені форми звітності передбачають розкриття інформації про активи, зобов'язання та капітал, статті доходів та витрат у форматі, який не у повній мірі відповідає МСБО 1 «Подання фінансової звітності», оскільки даний стандарт не передбачає стандартизованих форм фінансових звітів. При цьому, обраний Товариством формат подання фінансової звітності є достатнім для розкриття інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства за 2020 рік та не викривлює її.

Операційне середовище

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Товариства, про які йдеться у Примітці 2.3 «Епідеміологічна ситуація та економічне середовище, у якому Товариство здійснює свою діяльність» до фінансової звітності.

Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін в політичному та економічному середовищі на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.

Епідеміологічна ситуація

Звертаємо увагу на обставини які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Інформація розкрита у Примітці 2.3 «Епідеміологічна ситуація та економічне середовище, у якому Товариство здійснює свою діяльність» до фінансової звітності. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо

спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін, пов'язаних з епідеміологічною ситуацією, на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає інформацію, яка міститься в Звітних даних Товариства, що складаються з титульного аркушу (додаток 6), довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7), довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами (додатки 8-12), інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14), інформації щодо активів фінансової установи (додаток 15), інформації про великі ризики фінансової установи (додаток 16) станом на 31.12.2020 року (надалі – Інша інформація), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

Крім впливу питання, викладеного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звіт з надання впевненості щодо Звітних даних Товариства від 18 травня 2021 року надається окремо.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи

припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

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

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

Додатки:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2020 року;

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал за 2020 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Битківська Анна Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» – 2315)

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062

Партнер завдання з аудиту

аудитор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100072



Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
 Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4
 Тел. (044) 498 56 52, тел./факс (044) 521 40 07

18 травня 2021 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІРБІС"** Дата (рік, місяць, число) **2021 01 01**
Територія **Голосіївський р-н м.Києва** за ЄДРПОУ **42427514**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОАТУУ **8036100000**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.** за КОПФГ **240**
Середня кількість працівників **7** за КВЕД **64.99**
Адреса, телефон **вулиця Володимирська, буд. 82Г, Голосіївський р-н, м. КИЇВ, 01033** **0980253394**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2021	01	01
42427514		
8036100000		
240		
64.99		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	78	15
первісна вартість	1001	121	24
накопичена амортизація	1002	43	9
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	3	2
первісна вартість	1011	3	31
знос	1012	-	29
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	5 050	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	5 131	17
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	813	3 446
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 387	5 918
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	126
Гроші та їх еквіваленти	1165	200	734
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	60	113
Витрати майбутніх періодів	1170	1	5
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2 401	10 229
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	7 532	10 246

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 050	9 669
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	4 619
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	50	123
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 100	9 792
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	21	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	21	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	24	-
товари, роботи, послуги	1615	248	344
розрахунками з бюджетом	1620	14	16
у тому числі з податку на прибуток	1621	11	16
розрахунками зі страхування	1625	4	-
розрахунками з оплати праці	1630	14	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 107	94
Усього за розділом III	1695	2 411	454
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	7 532	10 246

Керівник

Шилін Дмитро Вячеславович

Головний бухгалтер

Кравець Андрій Віталійович

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІРБІС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
42427514		

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

Форма N2 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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, 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	-	-
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	271	150
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5 035)	(1 039)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(7 570)	(1 034)
у тому числі:	2181	-	1 034
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(12 334)	(1 923)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	12 297	1 830
Інші доходи	2240	5 303	167
у тому числі:	2241	-	167
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(35)	(13)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(5 142)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	89	61
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(16)	(11)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	73	50
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
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	73	50

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	3
Витрати на оплату праці	2505	832	96
Відрахування на соціальні заходи	2510	183	21
Амортизація	2515	132	43
Інші операційні витрати	2520	11 458	1 910
Разом	2550	12 605	2 073

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Шилін Дмитро Вячеславович

Головний бухгалтер

Кравець Андрій Віталійович



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІРБІС"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
42427514		

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

Форма N3 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			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	271	150
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	9 143	847
Інші надходження	3095	6 875	2 820
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 917)	(728)
Праці	3105	(684)	(64)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(187)	(16)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(176)	(18)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(11)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(165)	(18)
Витрачання на оплату авансів	3135	(37)	(5)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(18 216)	(2 873)
Інші витрачання	3190	(10)	(80)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-6 938	33
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	3 196	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(343)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2 853	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	4 619	-
Отримання позик	3305	-	5
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	167
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(5)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	4 619	167
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	534	200
Залишок коштів на початок року	3405	200	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	734	200

Керівник

Шилін Дмитро Вячеславович

Головний бухгалтер

Кравець Андрій Віталійович



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІРБІС"** за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2021

01

01

42427514

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 050	-	-	-	50	-	-	5 100
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 050	-	-	-	50	-	-	5 100
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	73	-	-	73
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	4 619	-	-	-	-	-	-	4 619
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	4 619	-	-	-	73	-	-	4 692
Залишок на кінець року	4300	9 669	-	-	-	123	-	-	9 792

Керівник

Головний бухгалтер



Шилін Дмитро Вячеславович

Кравець Андрій Віталійович

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ІРБІС»**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Основні відомості про Товариство:

Повне найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІРБІС"
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ідентифікаційний код юридичної особи	42427514
Місцезнаходження юридичної особи	01033, м.Київ, вулиця Володимирська, будинок 82Г
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2020 року	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРУЛАЙН КЕПІТАЛ С.Р.О. (Trueline Capital s.r.o.)" Ідентифікаційний номер засновника: 086 13 940 Адреса засновника Козі 857/15 Старе Місто, 110 00 Прага 1, Чеська Республіка. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5050000.00 КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ВОЛКОВА АННА, ЧЕСЬКА РЕСПУБЛІКА, МІСТО ПРАГА, ВІНОГРАДИ, ВУЛИЦЯ ПОЛСКА, БУДИНОК 1506/42
Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.12.2020 року	Розмір (грн.): 5050000.00
ВЕБ-сторінка	www.fc-irbis.top
Види діяльності	Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Директор	Шилін Д.В.

Основна діяльність компанії - професійна діяльність на ринку фінансових послуг відповідно до ліцензій, які видані розпорядженням Нацкомфінпослуг від 27.12.2018 № 2308:

- Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу
- Ліцензія на надання гарантій
- Ліцензія на надання послуг з факторингу
- Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Рішення про затвердження фінансової звітності

Дата затвердження фінансової звітності за 2020 рік - 19 лютого 2021 року.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації у фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

2.2 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України — гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3 Епідеміологічна ситуація та економічне середовище, у якому Товариство здійснює свою діяльність.

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

Масштабне відновлення економічної активності стримується слабким зовнішнім попитом, додатковими ускладненнями, пов'язаними з конфліктом на сході країни та вповільненням реформ.

В 2020 році світова економіка ввійшла в період рецесії. Обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та урядом України, матимуть тривалий негативний вплив на економічну діяльність. Безпосередньо на діяльність Товариства вплинула дія Закону 691-IX «Про внесення змін до Господарського кодексу України та Цивільного кодексу України щодо недопущення нарахування штрафних санкцій за кредитами (позиками) у період дії карантину, встановленого з метою запобігання поширенню на території України коронавірусної хвороби COVID-19)», який набув чинності 04.07.2020р. Даний закон захищає позичальників від нарахування штрафів і пені за кредитами при прострочці платежів в період карантину та у 30-денний строк після його завершення. Тому, виконуючи умови Закону 691-IX Товариство не проводило нарахування штрафних санкцій боржникам у період з 04.07.2020р. по 31.12.2020р. Це мало значний вплив на показники доходності Товариства та в цілому на його фінансову звітність. Крім цього, враховуючи значні невизначеності на кредитному ринку, які виникли внаслідок пандемії, Товариство протягом 2-3 кварталів 2020 року значно скоротило обсяги кредитних операцій, мінімізувавши таким чином ризики, пов'язані з невиконанням боржниками своїх зобов'язань. Для підтримання рівня фінансової стійкості та ліквідності, учасником було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу Товариства та фактично внесено грошовими коштами 4619 тис. грн. На сьогодні неможливо точно оцінити масштаб економічної кризи, проте достеменно очевидним є те, що вона призведе до суттєвого зниження прибутковості бізнесу та доходів населення. Не зважаючи на дані фактори Товариство продовжує свою діяльність з урахуванням низки заходів, які спрямовані на забезпечення безперебійної роботи. Протягом наступного року Товариство планує збільшити статутний капітал до рівня 20 млн. грн., значно наростити активні кредитні операції за рахунок залучення додаткового програмного забезпечення та додаткових платіжних систем. З цією метою планується суттєво збільшити бюджети витрат, як то рекламний бюджет, бюджет на підтримання та розвиток програмного забезпечення, бюджет на проведення верифікації позичальників, збільшити персонал та інші необхідні витрати.

Реформи, направлені на збільшення ефективності видатків бюджету, мають сприяти поступовому вивільненню коштів для державних капітальних інвестицій, тоді як реформи у банківському секторі з часом допоможуть відновити кредитування.

Однак ризики до цього прогнозу залишаються досить значними, і включають можливе загострення політичної і економічної кризи в Україні, погравлення бойових дій, подальше погіршення зовнішньої кон'юнктури, зволікання з реформами. У світлі таких значних викликів, прогнозується, що бідність в середньостроковій перспективі буде зростати і залишатиметься високою.

2.4 Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Не дивлячись на те, що в умовах впливу пандемії COVID-19 існують суттєві невизначеності, пов'язані з умовами чи подіями, які можуть спричинити значний вплив на діяльність Товариства, управлінський персонал вважає, що Товариство цілком має здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше протягом 12 місяців від дати звітності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби

Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5 Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

В зв'язку із поширенням в 2020 році пандемії COVID-19, були випущені роз'яснення до наступних стандартів: 27 березня 2020 року до МСФЗ 9 «Облік очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії COVID-19. Цей документ призначений для підтримки послідовного застосування вимог у стандартах МСФЗ. У ньому йдеться про те, що суб'єкти господарювання зобов'язані розробляти оцінки кредитних збитків на основі найкращої доступної інформації про минулі події, поточні умови та прогнози економічних умов. Оцінюючи умови прогнозування, слід враховувати як наслідки «сovid-19», так і суттєві заходи державної підтримки, які вживаються. МСФЗ 9 визначає основу для визначення суми очікуваних кредитних збитків (ОКЗ), які мають бути визнаними. Він встановлює вимоги, що ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту визнаються у випадку значного зростання кредитного ризику (ЗЗКР) за фінансовим інструментом. Однак він не встановлює чітких меж або механічного підходу до визначення, коли збитки за весь строк дії потрібно визнати. Він також не встановлює точних підстав, за якими суб'єкти господарювання повинні визначити прогнозні сценарії, які слід враховувати при оцінці ОКЗ. Суб'єкти господарювання не повинні продовжувати застосовувати свою існуючу методологію ОКЗ механічно. Наприклад, надання платіжних канікул для всіх позичальників у певних класах фінансових інструментів не має автоматично призводити до того, що всі ці інструменти вважатимуться такими, що зазнали ЗЗКР.

10 квітня 2020 року до МСФЗ 16 «Оренда». Рада з МСФЗ надала роз'яснення щодо відображення «орендних канікул» через пандемію, виклавши МСФЗ 16 та COVID-19. МСФЗ 16 «Оренда» передбачає, що зміни можуть відбуватися в зміні орендних платежів протягом строку оренди. Облік, що вимагається для таких змін (якщо вони суттєві) передбачає застосування судження та залежить від низки чинників, в тому числі, що важливо, - чи такі зміни від початку передбачались у договорах оренди. Зміни можуть впливати безпосередньо зі змін до самого договору оренди або опосередковано - наприклад, у зв'язку з прийняттям урядових рішень у відповідь на пандемію COVID-19. При обліку змін в орендних платежах суб'єкт господарювання враховує як договір оренди, так і будь-яке застосовне законодавство чи норми. Іншими словами, при застосуванні МСФЗ 16 суб'єкт господарювання повинен трактувати зміну в орендних платежах в один і той самий спосіб, незалежно від того, чи зміна є результатом внесення змін до самого договору оренди чи, наприклад, спричинена зміною в чинному законодавстві та регуляторних актах. Якщо не відбулося змін в обсягах оренди або розмірах орендної плати, модифікація оренди відсутня. В разі зміни або обсягу оренди, або розміру орендної плати суб'єкт господарювання одразу аналізує, чи така зміна була частиною початкових умов оренди. Суб'єкт господарювання застосовує параграф 2 МСФЗ 16 та враховує як умови договору, так і всі відповідні факти та обставини. Відповідні факти та обставини можуть включати в себе договір, вимоги законодавства та інших нормативних актів, що застосовуються до таких договорів оренди.

Наведені поправки не мали значного впливу на облікові політики та Фінансову звітність Товариства,

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:
 - фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
 - фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. До еквівалентів грошових коштів належать кошти, що знаходяться на рахунках фінансових організацій, які здійснюють платіжні операції по переказу та зарахуванню грошових коштів без відкриття поточних рахунків. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

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

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Облік інвестицій в асоційовані підприємства здійснюється згідно з МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (далі – МСБО 28). Якщо Товариство володіє прямо або опосередковано (через дочірні підприємства) 20 % або більше відсотками прав голосу в об'єкті інвестування, то припускається, що воно має суттєвий вплив, доки не буде чітко доведено протилежне.

Інвестиції в асоційовані чи спільні підприємства обліковуються за методом участі у капіталі. Інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки Товариства в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання.

Частка Товариства в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції.

Коли інвестиція припиняє відповідати визначенню асоційованого підприємства і починає обліковуватися відповідно до МСФЗ 9, її справедлива вартість на дату, коли вона припиняє бути асоційованим підприємством, вважається справедливою вартістю при первісному визнанні її як фінансового активу відповідно до МСФЗ 9.

Інвестиції, придбані з метою перепродажу, визнаються за справедливою вартістю з наступним віднесенням переоцінки на прибутки (збитки).

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигод.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

3.3.6. Зобов'язання.

Класифікація фінансових зобов'язань

Всі фінансові зобов'язання визначаються як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких:

а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;

б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі;

в) контракти фінансової гарантії;

г) зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

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

3.3.7. Очікувані кредитні збитки.

Очікувані кредитні збитки визнаються у фінансовій звітності як резерв. Товариством затверджене Положення про порядок формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за МСФЗ від 01.11.2019р.

Порядок знецінення застосовується до фінансових активів, що обліковуються:

- за амортизованою вартістю за моделлю ефективною ставки відсотка;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти). Під порядок знецінення підпадають:

- видані позики та нараховані по ним відсотки;
- права вимоги до боржників, набуті за договорами факторингу;
- дебіторська заборгованість (торговельна);
- дебіторська заборгованість з фінансової оренди;
- інвестиції у боргові цінні папери (що утримуються для отримання грошових потоків у рахунок погашення основної суми боргу та процентів);
- інвестиції у боргові цінні папери (що утримуються для отримання грошових потоків у рахунок погашення основної суми боргу, процентів, а також від їх продажу).

Під порядок знецінення не підпадають:

- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток і збиток ;
- інвестиції у часткові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Порядок створення та подання резерву у фінансовій звітності залежить від того, як обліковується фінансовий актив - за амортизованою чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

3.3.8 Прибутки або збитки

Прибуток або збиток за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли:

а) він є частиною відносин хеджування ;

б) він є інвестицією в інструмент капіталу і суб'єкт господарювання вирішив скористатися можливістю подавати прибутки і збитки за таким інструментом в іншому сукупному доході;

в) не є фінансовим зобов'язанням, призначеним як таке, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, і від суб'єкта господарювання вимагається подавати впливи змін кредитного ризику зобов'язання у складі іншого сукупного доходу.

Для фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю і не є частиною відносин хеджування, прибуток або збиток визнається у прибутку чи збитку, коли припиняється визнання або зменшується корисність фінансового активу чи відбувається його ре класифікація, а також у процесі амортизації.

Для фінансового зобов'язання, яке оцінюється за амортизованою собівартістю і не є частиною відносин хеджування, прибуток або збиток визнається у прибутку чи збитку, коли припиняється визнання фінансового зобов'язання, а також у процесі амортизації.

3.3.9. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, що передбачені в Податковому Кодексі України.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, що передбачені в Податковому Кодексі України. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16.

4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.1 Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

4.2 Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4.3 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує та сплачує внески до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на фонд заробітної платні штатних працівників. Такі витрати відображаються у тому періоді, в якому була нарахована відповідна заробітна платня.

4.4 Доходи та витрати

Доходи та витрати, за виключенням доходів у вигляді фінансових санкцій по договорах позики, визнаються за методом нарахування.

Доходи у вигляді фінансових санкцій, нарахованих на прострочені заборгованості по договорах позики, визнаються у момент надходження коштів на поточний рахунок Товариства. Такий підхід у визнанні доходів обумовлений відсутністю впевненості Товариством у отриманні в майбутньому економічної вигоди від даного активу.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

4.5 Податок на прибуток

Податком на прибуток є податок, який підлягає сплаті у відношенні оподаткованого прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного законодавства з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також включаючи суми будь-яких коригувань з податку на прибуток за попередні роки.

5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження, які базуються на професійній компетенції працівників підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів, де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва, є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за	1 рівень (ті, що мають котирування, та	2 рівень (ті, що не мають	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є	Усього
---	---	------------------------------	--	--------

справедливою вартістю	спостережувані)		котирувань, але спостережувані»		спостережуваними}			
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Дата оцінки	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	5 050	-	5 050
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	734	200	734	200

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці, та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту прийнята Товариством на рівні облікової ставки НБУ, яка існувала на день розрахунку майбутніх грошових потоків.

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Товариство із метою визначення можливих втрат (збитків) невиконання боржником зобов'язань здійснює оцінку ризику невиконання ним таких зобов'язань (тобто ризику того, що виконання боржником зобов'язання проводитиметься з перевищенням строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься) за всіма активними операціями.

Товариство застосовує метод створення резервів, що передбачає поступове перенесення на рахунок витрат прострочених та безнадійних активів та їх списання за рахунок сформованих резервів.

За видами операцій резерви поділяються на: резерви для відшкодування можливих втрат від не погашення фінансових активів утримуваних до погашення, резерви під дебіторську заборгованість за господарською діяльністю; інші резерви.

Товариство з метою формування резерву за активами здійснює оцінку ризиків таких активів, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Товариство має визнавати зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

- зміна в бік погіршення фінансового стану контрагентів;
- зміна в бік погіршення рівня виконання контрагентом зобов'язань згідно з укладеними договорами;
- зміна в бік погіршення рівня забезпечення фінансового активу.

Порядок формування резерву під фінансову дебіторську заборгованість.

Для таких фінансових активів, як видані кредити, дебіторська заборгованість за господарськими операціями, Товариство визначає суму зменшення корисності як різницю між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цим активом. Резерв розраховується на порфельній основі.

Майбутні грошові потоки складаються із суми очікуваних платежів за основним боргом по договору та суми нарахованих відсотків за період користування кредитом.

Теперішня вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для фінансових активів визначається шляхом дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка.

Для таких фінансових активів як права вимоги до боржників, набуті за договорами факторингу, резерв розраховується із застосуванням коефіцієнту ймовірності дефолту. Даний коефіцієнт визначається на основі професійного судження керівництва Товариства та затверджується наказом.

Резерви обліковуються у балансі у тому ж класі, де фіксується основна заборгованість, під яку був створений резерв.

Витрати по створенню резервів враховуються у складі витрат, що враховуються при обчисленні об'єкта оподаткування, відповідно до норм чинного податкового законодавства України. Товариство використовує сформований резерв для списання (відшкодування) боргу за активом, який віднесено до безнадійної заборгованості.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна та подальша оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості.	Ринковий	Ставки за депозитами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтвані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

6.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Довгострокові фінансові інвестиції	-	5050	-	5050
Грошові кошти та їх еквіваленти	734	200	734	200

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1. Інші операційні доходи та інші операційні витрати

	2020	2019
Інші операційні доходи	271	150
Інші операційні витрати	7 570	1 034

До складу інших операційних доходів включаються суми отриманих штрафних санкцій по простроченим кредитним договорам. До складу інших операційних витрат включається вартість коригування (збільшення) резерву за очікуваними кредитними збитками щодо дебіторської заборгованості по виданим кредитам на суму 7491 тис. грн., списана безнадійна дебіторська заборгованість в зв'язку зі смертю боржника на суму 5 тис. грн., списана собівартість реалізованих активів (заборгованостей по кредитних договорах) на суму 74 тис. грн.

7.2. Адміністративні витрати

	2020	2019
Витрати на персонал (оплата праці та податки)	1 015	96
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	132	43
Винагорода за аудиторські та бухгалтерські послуги	407	148
Витрати на оплату послуг зв'язку	29	6
Винагорода за консультативно-інформаційні послуги	182	10
Послуги з верифікації позичальників	402	195
Послуги інтернет та обслуговування програмного забезпечення	1 116	88
Рекламні послуги	407	314
Послуги з перекладу	19	10
Послуги організацій, які здійснюють платіжні операції по переказу та зарахуванню грошових коштів без відкриття поточних рахунків	534	64
Послуги по стягненню заборгованості з боржників	601	7
Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків	11	6
Юридичні послуги	120	-
Інші	60	52
Всього адміністративних витрат	5 035	1039

7.3. Інші фінансові доходи та інші фінансові витрати

	2020	2019
Інші фінансові доходи	12 297	1 830
Інші фінансові витрати	35	13

До складу інших фінансових доходів включаються суми нарахованих відсотків по кредитним договорам.

До складу інших фінансових витрат включаються суми відсотків, нарахованих на зобов'язання по довгостроковій оперативній оренді приміщення під офіс Товариства, які розраховуються по методиці, передбаченій при застосуванні МСФЗ 16 «Оренда».

7.4. Інші доходи

	2020	2019
Інші доходи	5 303	167
Інші витрати	5 142	-

До складу інших доходів включаються суми надходження коштів від реалізації фінансових інвестицій, набутих за договорами факторингу на загальну суму 253 тис. грн. та сума реалізації довгострокової фінансової інвестиції у статутний капітал ТОВ «Екліпт-Груп» на 5050 тис. грн. До складу інших витрат включається собівартість реалізованих інвестицій, набутих за договорами факторингу на суму 92 тис. грн. та собівартість інвестиції у статутний капітал ТОВ «Екліпт-Груп» у сумі 5050 тис. грн.

7.5. Нематеріальні активи

	Нематеріальні активи
Первісна вартість на 31.12.2019	121
Амортизація на 31.12.2019	(43)
Залишкова вартість на 31.12.2019	78

	Нематеріальні активи
Первісна вартість на 31.12.2020	24
Амортизація на 31.12.2020	(9)
Залишкова вартість на 31.12.2020	15

До складу нематеріальних активів входять: ліцензій на право надання фінансових послуг фінансовими організаціями, ліцензій на право використання програмних продуктів, права використання програмного забезпечення, необхідного для функціонування Товариства.

7.6. Основні засоби

	Основні засоби
Первісна вартість на 31.12.2019	3
Амортизація на 31.12.2019	(-)
Залишкова вартість на 31.12.2019	3

	Основні засоби
Первісна вартість на 31.12.2020	31
Амортизація на 31.12.2020	(29)
Залишкова вартість на 31.12.2020	2

В складі основних засобів Товариства числяться предмети комп'ютерної техніки та засобів зв'язку.

7.7 Інші довгострокові фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку за собівартістю. Собівартість фінансової інвестиції складається з ціни її придбання, комісійних винагород, мита, податків, зборів, обов'язкових платежів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням фінансової інвестиції.

Фінансові інвестиції Товариства на 31.12.2019р. склалися з частки у Статутному капіталі ТОВ «Екліпт-Груп» (код ЄДРПОУ 42408345).

Станом на 31 грудня 2020 року дана інвестиція була реалізована.

7.8 Дебіторська заборгованість

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6 579	1 197
Інша поточна дебіторська заборгованість	11 184	2 037
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(8 399)	(1034)
Балансова вартість всього:	9 364	2 194

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів включає заборгованість з нарахованих відсотків на видані кредити.

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості відносяться суми заборгованостей по тілу кредитів, виданих Товариством згідно кредитних договорів 11157 тис. грн., сума гарантійного платежу по договору оренди офісу – 20 тис. грн., та суми авансів, наданих постачальникам послуг 7 тис. грн.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику та нараховує резерв за очікуваними кредитними збитками. Сума резерву сумнівних боргів розрахована на фінансовий актив, який складається з дебіторської заборгованості за виданими кредитами та заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів на портфельній основі.

7.9. Поточні фінансові інвестиції

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Поточні фінансові інвестиції	251	-
Очікувані кредитні збитки	(125)	(-)
Балансова вартість всього:	126	-

До складу поточних фінансових інвестицій відносяться права вимог до боржників-фізичних осіб, які були придбані Товариством за договорами факторингу.

7.9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2020 р. на поточних рахунках Товариства у банках обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 113 тис. грн. Поточні рахунки відкрито у банках: АТ «Сбербанк», АТ «Укрсиббанк». До

складу еквівалентів грошових коштів входять залишки грошових коштів Товариства, які станом на 31.12.2020 р. перебували на рахунку ТОВ «Фінансова компанія «ВЕЙ ФОР ПЕЙ», та ТОВ «ЄВРОПЕЙСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА», які здійснювали транзакції на користь і від імені Товариства для проведення операцій по видачі кредитів і зарахуванню надходжень від виконання кредитних договорів, за допомогою електронних платіжних засобів. Сума даного залишку становить 621 тис.грн.

7.10. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів - це витрати, які здійснені в поточному періоді, але підлягають віднесенню на витрати майбутніх періодів, бо головними їх ознаками є те, що вони фактично понесені (сплачені або отримані документи, що підтверджують факт понесення витрат) у звітному періоді, а належать до майбутніх періодів.

До витрат майбутніх періодів Товариства належать права використання ліцензії на програмне забезпечення JivoSite, проплачені на рік наперед, сума яких на 31.12.20р. складає 5 тис. грн.

7.11. Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал представлений статутним капіталом, який відповідно до статуту Товариства складає 5 050 тис. грн.

Статутний капітал Товариства сформований згідно з вимогами Закону України «Про господарські товариства», інших законодавчих актів України та статуту Товариства. Сплачений в повному обсязі внесками учасника виключно грошовими коштами.

Засновником є юридична особа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРУЛАЙН КЕПІТАЛ С.Р.О. (Trueline Capital s.r.o.)", частка в статутному капіталі становить 100 %. Протягом звітного періоду засновником було внесено на поточний рахунок Товариства 4 619 тис. грн. як внесок до Статутного капіталу, який ще не пройшов реєстрацію в органах державної адміністрації.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2019р.
Зареєстрований Статутний капітал	5 050	5 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	4 619	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	123	50
Всього власний капітал	9 792	5 100

7.12 Інші довгострокові зобов'язання

Станом на 31.12.19р. до складу інших довгострокових зобов'язань Товариства входила сума зобов'язань по довгостроковій оренді офісу, яка становила 21 тис. грн. Станом на 31.12.2020 р. нематеріальний об'єкт у вигляді прав на оренду перестав існувати, оскільки договір оренди, згідно якого він був розрахований, було розірвано 31.12.20р. Новий договір було заключено з іншим орендодавцем. Оскільки об'єкт оренди є малоцінним і строк дії нового договору не перевищує один рік, Товариство прийняло рішення скористатися виключеннями, які надає МСФЗ 16 «Оренда» і не створювати нематеріальний актив, а відносити суми орендної плати на витрати поточного періоду прямим методом.

7.13. Поточна кредиторська заборгованість

Сума іншої поточної кредиторської заборгованості складається з сум попередніх оплат на користь постачальників товарів, робіт, послуг).

	31.12.2020	31.12.2019
За довгостроковими зобов'язаннями	-	24
Товари, роботи, послуги	344	248
Розрахунки з бюджетом	16	14
Розрахунки зі страхування	-	4
Розрахунки з оплати праці	-	14
Інші поточні зобов'язання	94	2 107
Всього поточна кредиторська заборгованість	454	2 411

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги складається з сум заборгованостей перед постачальниками, які станом на 31.12.2020 р. не були погашені.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складається з сум заборгованостей перед Державним бюджетом України що до сплати у на прибуток за 2020 рік.

Інші поточні зобов'язання складаються з суми заборгованості Товариства за кредитними договорами, по яким були проведені переоплати з боку позичальників (фізичних осіб).

7.14 Звіт про рух грошових коштів

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, використовуючи форму Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), затверджену Наказом МФУ 73 від 07.02.2013р.

7.15 Управління капіталом

Товариство дотримувалось вимог, передбачених Положенням про Державний реєстр фінансових установ, затвердженим Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003р., а саме вимоги до фінансових установ, які мають 2 та більше ліцензій, підтримувати власний капітал на кожну звітну дату на рівні не менше ніж 5 млн. грн. Для відображення змін у складі власного капіталу Товариство використало форму Звіт про власний капітал, затверджену Наказом МФУ 73 від 07.02.2013р.

8. Рекласифікації у фінансової звітності

Рекласифікації у фінансової звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок не відбувалось.

9. Звітність за сегментами

Види діяльності Товариства обмежені чинним законодавством. Окремі сегменти діяльності не виділялись, оскільки відповідно до чинного законодавства його діяльність при нинішніх складових можлива тільки в одному сегменті.

10. Розкриття іншої інформації

10.1 .Розкриття інформації щодо операцій зі зв'язаними сторонами

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» зв'язана сторона- це фізична або юридична особа, зв'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Зв'язаними особами є: особи, частка яких перевищують 5 % у статутному капіталі Товариства; посадові особи та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Товариства за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє Товариство; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариства; юридичні особи, що контролюються Товариством або разом з нею перебувають під контролем третьої особи, їх керівники та посадові особи.

Зв'язаними сторонами для Товариства є:

Учасник Товариства – з 01.01.2020р. по 22.06.2020р. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕКЛІПТ-ГРУП" – 100%.

Учасник Товариства – з 22.06.2020р. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРУЛАЙН КЕПІТАЛ С.Р.О. (Trueline Capital s.r.o.)" – 100%. Доля сформована на 100% грошовими коштами.

- Кінцевий бенефіціарний власник з 01.01.2020р. по 22.06.2020р. Куранов Є.Б.
- Кінцевий бенефіціарний власник з 22.06.2020р. Волкова Анна.
- Директор Шилін Д.В.
- Головний бухгалтер Кравець А.В.

Товариство 09.07.20р. реалізувало ТОВ «Екліпт-Груп» частку 98% в статутному капіталі ТОВ «Екліпт-Груп» згідно дог. б/н від 11.06.20р. Ціна реалізації склала 5 050 тис. грн., що відповідає номінальній вартості даної інвестиції. Оплата по даній операції проведена в повному обсязі. Інших операцій з даним контрагентом не проводилося.

Провідним управлінським персоналом є:

1.) Директор Шилін Д.В. Йому нараховано та виплачено заробітну плату за 2020 рік в розмірі 131 тис. грн.

- Директору Шиліну Д.В. 06.04.20р. було видано кредит згідно дог. 78785878 на суму 500 грн. Даний кредит було погашено 07.04.2020р. в повному обсязі;
- Директору Шиліну Д.В. 15.07.20р. було видано кредит згідно дог. 94210827 на суму 500 грн. Станом на 31.12.20р. кредит не погашено, заборгованість Шиліна Д.В. перед Товариством складає 500 грн.;
- Директору Шиліну Д.В. 07.08.20р. було видано кредит згідно дог. 86999345 на суму 500 грн. Даний кредит було погашено 07.08.2020р. в повному обсязі.

2.) Головний бухгалтер Кравець А.В. Йому нараховано та виплачено заробітну плату за 2020 рік в розмірі 13 тис. грн. Інших операцій з працівником протягом 2020 року не проводилося.

3.) Головний бухгалтер Кравець А.В. Йому нараховано заробітну плату за 2020 рік в розмірі 13 тис. грн. Інших операцій з працівником не проводилося.

10.2 Умовні зобов'язання

а) Розгляд справ у суді.

Товариство не виступає ні позивачем, ні відповідачем, в судових процесах.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

В Товариства не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань.

10.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;
- забезпечення інтересів власників та інвесторів Товариства;
- забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства;
- забезпечення дотримання критеріїв та нормативів платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для стабільної діяльності Товариства, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності Товариства.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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

10.4. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики).

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2020 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є достатньо високим.

Щодо дебіторської заборгованості

За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками, та спираючись на ретроспективний аналіз повернення кредитів, Керівництво прийшло висновку, що кредитний ризик позичальників є достатньо високим.

Товариство застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передують проведенню операцій, які є чутливими до кредитного ризику;
- планування рівня кредитного ризику шляхом оцінки рівня збитків, що очікуються;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів та/або обмежень ризику;
- застосування системи повноважень з прийняття рішень;
- встановлення критеріїв та нормативів у відповідності до вимог Національної комісії; що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

10.5. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Товариство здійснює:

а) аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику, на який наражається суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду;

б) зміни та припущення і причини таких змін.

10.6. Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює:

а) аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення (в тому числі випущених контрактів фінансової гарантії), що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами;

б) аналіз похідних фінансових зобов'язань за строками погашення. Аналіз за строками погашення включає період до погашення, який залишився на звітну дату згідно з контрактами, для тих похідних фінансових зобов'язань, для яких періоди до погашення за контрактами є суттєвими для розуміння часу грошових потоків.

11. Події після Балансу

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

Директор



Шилін Д.В.

Головний бухгалтер

Кравець А.В.