

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС»
станом на 31 грудня 2020 р.**

Учасникам та керівництву ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС»
Національному банку України

1. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС» (за текстом іменоване Товариство) за 2020 рік, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), яка включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2020 р.;
- Звіт про прибутки та збитки та сукупні доходи (Звіт про фінансові результати) за рік, що закінчився на зазначену дату;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився на зазначену дату;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату;
- Примітки до фінансової звітності, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС» на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) 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 ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

У складі іншої поточної заборгованості Товариство обліковує кредитно-знецінену заборгованість фізичних осіб, що була придбана у складі портфелів кредитної заборгованості, в сумі 11 554,8 тис. грн., та яка складає 93,2 % від загальної суми дебіторської заборгованості. Під час аудиту нами були проведені альтернативні процедури, які не надали нам достатньої впевненості для підтвердження дебіторської заборгованості, оскільки зовнішні підтвердження за розрахунками з фізичними особами, зокрема, складання актів звірок, практикою не передбачено.

Відповідно до вимог МСА 505 «Зовнішні підтвердження» нами не отримані прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для підтвердження дебіторської заборгованості за цією категорією дебіторів. Отже, ми не мали можливості визначити вплив даного питання на фінансову звітність, та чи є потреба в будь-яких коригуваннях.

Окрім того, у випадку фінансового активу, що є придбаним кредитно-знеціненим фінансовим активом, застосовується параграф Б5.5.45 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», відповідно до якого у випадку придбаних кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні. А параграф 5.5.13 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає від суб'єкт господарювання станом на звітну дату визнавати як резерв під збитки за придбаними або створеними-кредитно-знеціненими фінансовими активами лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

Станом на 31.12.2020р. резерв під очікувані кредитні збитки за цією категорією фінансових активів Товариством визнаний не був.

Ми не отримали прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо оцінок управлінського персоналу з невизнання резервів під очікувані кредитні збитки цієї дебіторської заборгованості, оскільки управлінський персонал не надав нам усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію, необхідної для оцінки здатності контрагентів виконувати свої зобов'язання. Відповідно, у нас не було можливості визначити потенційну суму коригування (за наявності) у фінансовій звітності Товариства в результаті цього питання.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність відповідно до цих стандартів описана у розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

На дату складання звіту управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Нами було розглянуто таке: чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, оцінені висловлювання управлінського персоналу щодо здатності Товариства безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено: чи існує (чи не існує) суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність.

Нами надано запит управлінському персоналу Товариства відносно ризиків його діяльності у період дії карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, і, відповідно, щодо оцінки здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми отримали запевнення, що невизначеність, пов'язана з COVID-19, не є ключовим фактором ризику, який може суттєво вплинути на прогнози майбутніх грошових потоків Товариства. Наразі Товариство працює у звичайному режимі.

З огляду на вищезазначене, керівництво Товариства вважає, що складання фінансової звітності на основі принципу безперервності є прийнятним та що Товариство може продовжувати свою діяльність у майбутньому.

На дату нашого звіту ми не ідентифікували суттєвої невизначеності, що стосується подій, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

ІНШІ ПИТАННЯ

Ми виконали аудит повного комплексу фінансової звітності, складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2019р., був проведений Приватним підприємством «Аудиторською фірмою «УКРФІНАНСАУДИТ», яка 03 квітня 2020р. висловила думку щодо цієї фінансової звітності.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо 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 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 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, якщо таке 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 останніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції і 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 значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищим 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

2. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», ми наводимо в нашому Звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

ПРО УЗГОДЖЕНІСТЬ ЗВІТУ ПРО УПРАВЛІННЯ З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ

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

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР

АФ ТОВ «КОНСАЛТІНГ ЛТД» вперше призначено для обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС». На проведення аудиту фінансової звітності за 2020 рік сторонами укладено Договір від 29.04.2021 року. Тривалість виконання завдання - з 29.04.2021 року по 28.05.2021 року.

Повне найменування: Аудиторська фірма Товариство з обмеженою відповідальністю «КОНСАЛТІНГ ЛТД».
Код ЄДРПОУ: 19029087

Місцезнаходження: 02125, м. Київ, проспект Визволителів, буд. 3, к. 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 розділи суб'єкти аудиторської діяльності, суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес під № 1000.

Телефон: +38 (044) 290 58 56.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Олексієнко Дмитро Володимирович, якого включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 100147.

Ключовий партнер з завдання

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: 28 травня 2021 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "УКРТЕХФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) **2021 01 01**
Територія **КИЇВСЬКА** за ЄДРПОУ **42563968**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОАТУУ **8038200000**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.** за КВЕД **240**
Середня кількість працівників **3** за КВЕД **64.99**
Адреса, телефон **вулиця ІОАННА ПАВЛА II, буд. 3, оф. 3, м. КИЇВ, КИЇВСЬКА обл., 01042** **0487833059**
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "ч" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2021	01	01
42563968		
8038200000		
240		
64.99		

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	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	2 040	-
Основні засоби	1010	-	48
первісна вартість	1011	-	167
знос	1012	-	119
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	72
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	2 041	120
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	50	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 691	12 403
Поточні фінансові інвестиції	1160	2 521	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	113	330
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	113	330
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
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	5 375	12 733
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	1 222	4 404
Баланс	1300	8 638	17 257

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 101	5 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	28	44
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 129	5 144
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
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	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	1 670	2 394
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	8	6
у тому числі з податку на прибуток	1621	6	4
розрахунками зі страхування	1625	2	3
розрахунками з оплати праці	1630	9	10
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	3 820	5 119
Усього за розділом III	1695	5 509	7 532
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	4 581
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	8 638	17 257

Керівник

СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

Головний бухгалтер

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА

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

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
42563968		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	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	16 025	1 318
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	(779)	(244)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(8 911)	(149)
у тому числі:	2181	-	-
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	6 335	925
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	30	3
Інші доходи	2240	-	2 581
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(288)	(2 104)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(6 057)	(1 345)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	20	60
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4)	(6)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	16	54
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	16	54

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	209	72
Відрахування на соціальні заходи	2510	46	22
Амортизація	2515	121	1
Інші операційні витрати	2520	14 968	298
Разом	2550	15 344	393

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

СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

Головний бухгалтер

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" за СДРІОУ
"УКРТЕХФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
42563968		

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

Форма №3 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	3 615	-
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	-	310
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(428)	(254)
Праці	3105	(166)	(57)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(45)	(16)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(46)	(14)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(40)	(14)
Витрачання на оплату авансів	3135	(380)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(61)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 550	-92
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	11 504
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	-	3

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(14 489)
необоротних активів	3260	(167)	(-)
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	-167	-2 982
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1 999	3 464
Отримання позик	3305	4 309	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	23 780	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	1 393	292
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	(30 861)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2 166	3 172
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	217	98
Залишок коштів на початок року	3405	113	15
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	330	113

Керівник

Головний бухгалтер



СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "УКРТЕХФІНАНС"

за СДРПОУ

КОДИ

2021

01

01

42563968

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2020

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Заре- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 101	-	-	-	28	-	-	3 129
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	3 101	-	-	-	28	-	-	3 129
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	16	-	-	16
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	1 999	-	-	-	-	-	-	1 999
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	1 999	-	-	-	16	-	-	2 015
Залишок на кінець року	4300	5 100	-	-	-	44	-	-	5 144

Керівник

СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

Головний бухгалтер

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

1.1. Найменування Товариства:

- **Повне найменування:**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "УКРТЕХФІНАНС"

- **Скорочене найменування:**

ТОВ "ФК "УКРТЕХФІНАНС"

- **Повне та скорочене найменування англійською мовою:**

LIMITED LIABILITY COMPANY "FINANCIAL COMPANY "UKRTEHFIN"
(LLC "FC "UKRTEHFIN")

1.2. Державна реєстрація.

ТОВ «ФІНАНСОВА ТОВАРИСТВО «УКРТЕХФІНАНС» (надалі – Товариство) зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб Печерською районною у місті Києві Державною адміністрацією 19.10.2018 р., та є резидентом України. Термін діяльності Товариства необмежений.

1.3. Код за ЄДРПОУ – 42563968

Місцезнаходження Товариства: 01042, м. Київ, вул. ІОАННА ПАВЛА II, будинок 3, офіс 3. Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: <https://ukrtehfin.com.ua>
Адреса електронної пошти: factor-fc@ukr.net

Інформація про дочірні та асоційовані компанії: не має.

Відокремлені підрозділи (філії та представництва): не має.

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

1.4. Метою діяльності Товариства є одержання прибутку від господарської діяльності та наступний його розподіл між учасниками Товариства в порядку та за умов, визначених чинним законодавством та Статутом

1.5. Види діяльності:

- Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
- Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Товариство згідно із вимогами законодавства України є фінансовою установою. Предметом діяльності Компанії є виключно факторинг.

1.6. Ліцензії на провадження діяльності:

- Як фінансова установа Товариство зареєстровано в Державному реєстрі фінансових установ 27.12.2018 р. за реєстраційним № 13103888 (свідectво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 1148).

- Згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 35 від 10.01.2019 Товариством отримано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу.

1.7. Учасники Товариства

Розподіл часток учасників у статутному капіталі Товариства наведено нижче:

В 2020 році Товариство діяло на підставі:

- Статуту, затвердженого загальними зборами учасників № 3 від 02.11.2018 р.;
- нової редакції Статуту, прийнятого протоколом загальних зборів учасників №28-05/2020 від 28.05.2020 р.

Рішенням загальних зборів учасників Товариства, які відбулися 28 травня 2020р., було збільшено розмір статутного капіталу, та, відповідно, розмір внесків учасників Товариства.

На початок звітного року розмір статутного капіталу складав 3 101 000,00 грн.

Зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами в національній валюті статутний капітал Товариства станом на 31.12.2020 р. складає 5 100 000,00 грн.

Учасниками Товариства є:

1.7.1. СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА.

Розмір внеску до статутного фонду (грн.):

- на 01.01.2020р. – 1 054 340,00грн.
- на 31.12.2020р. - 1 734 000.00 грн.;

Кінцевий бенефіціарний власник (Контролер) - Сопельник Олена Володимирівна, (інд. номер 2695809484), має частку у статутному капіталі - 34%.

1.7.2. СОПЕЛЬНИК ДМИТРО ІГОРОВИЧ.

Розмір внеску до статутного фонду (грн.):

- на 01.01.2020р. – 1 023 330,00грн.
- на 31.12.2020р. - 1 683 000.00 грн.;

Кінцевий бенефіціарний власник (Контролер) - Сопельник Дмитро Ігорович (інд. номер 3373117359) має частку у статутному капіталі - 33%.

1.7.3. СОПЕЛЬНИК ІГОР ПАВЛОВИЧ.

Розмір внеску до статутного фонду (грн.):

- на 01.01.2020р. – 1 023 330,00грн.
- на 31.12.2020р. - 1 683 000.00 грн.

Кінцевий бенефіціарний власник (Контролер) - Сопельник Ігорович Павлович (інд. номер 2707821258) має частку у статутному капіталі - 33%.

1.8. Чисельність працюючих на протязі року складала:

на 01.01.2020р. – 2 особи

на 31.12.2020. - 3 особи, зокрема:

- Директор - Сопельник Олена Володимирівна, працює з моменту реєстрації, призначена Наказом № 1-К від 18.10.2018 р.
- Головний бухгалтер - Баюра Ольга Ігорівна працює з 01.02.2019 р. призначена Наказом № II-К від 31.10.2019 р.

1.9 Операційне середовище (умови здійснення діяльності, державне регулювання)

Діяльність Товариства ї здійснюється в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Дана подія спричинила істотне погіршення відносин між Україною і Російською Федерацією.

Починаючи з 2014 року, економічна ситуація в Україні істотно погіршилася внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військової напруженості в Східній Україні Незважаючи на те, що в 2016-2017 рр. ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки пожвавлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів

Національного банку України («НБУ») і загальне поживлення ділової активності.

У 2016 та 2017 рр. НБУ зняв деякі обмеження на операції з обміну валюти, запроваджені в 2014/2015 рр. Зокрема, була поступово знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпортних операцій в іноземній валюті був збільшений. Крім того, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного щомісячного ліміту.

Банківська система залишається вкрай нестабільною через малі обсяги капіталу і погану якість активів, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Міжнародний валютний фонд продовжив надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ, затвердженої в березні 2015 року. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи (в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

У серпні 2017 року Моосіу'з підвищило кредитний рейтинг України до Саа2 з «позитивним» прогнозом, що було пов'язано з недавніми державними реформами і поліпшенням міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

Звертаємо увагу на те, що з березня 2020 року Товариство здійснює діяльність в умовах оголошеного в Україні карантину, в зв'язку з визнаною ВООЗ 11 березня 2020 року пандемію коронавірусної хвороби 2019 (COVID-19). Карантин передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України і на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжуються ризиками.

В умовах продовження епідемії коронавірусу Covid-19 та в період дії карантину значно ускладнено умови ведення бізнесу через значні заборони спрямовані на стримування розповсюдження захворювання що суттєво впливають на діяльність Товариства. На даний момент керівництво Товариство вважає що Товариство не потребує коригувань через обмеження накладені поточними обставинами на діяльність та неспроможність Товариства та його контрагентів виконувати свої обов'язки своєчасно та у повному обсязі. Керівництво Товариства здійснює постійний моніторинг поточної ситуації на Товаристві та в регіоні в цілому. У випадку суттєвих змін поточного стану або у випадку введення надзвичайного стану в країні чи настання інших подій які суттєво вплинуть на діяльність Підприємства керівництво Підприємства буде оцінювати вплив цих подій на діяльність Підприємства а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

Регулятором діяльності фінансових компаній була Нацкомфінпослуг, наразі - НБУ.

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) — державний орган регулювання ринку небанківських фінансових послуг в Україні, підпорядкований Президенту та підзвітний Верховній Раді. Комісія діяла у 2011—2020 роках. Нацкомфінпослуг була уповноваженим органом у галузі регулювання ринку небанківських фінансових послуг. Створена 23 листопада 2011 року на виконання Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» і не був правонаступником Держкомфінпослуг.

30 червня 2020-го діяльність комісії було припинено згідно указу Президента України. Повноваження комісії розподілено між Національним банком України (небанківські фінансові установи) та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (контроль ринку цінних паперів і недержавних пенсійних фондів).

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

2. Основа надання інформації

2.1. Заява про відповідність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності

Керівництво несе відповідальність за підготовку цієї фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ФІНАНСОВА ТОВАРИСТВО «УКРТЕХФІНАНС» станом на 31 грудня 2020 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ). При складанні фінансової звітності було використано редакцію МСФЗ, що діяла станом на 01.01.2020р. та офіційно оприлюднена на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з допущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю в Товаристві;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове положення Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність Товариства за 2020 рік наразі ще не затверджена, очікувана дата затвердження - 30 квітня 2021 року від імені керівництва Товариства.

2.2. Врахування вимог МСФЗ, які були випущені, але не набрали чинності станом на 31.12.2020р.

У 2020 році Товариство прийняло до застосування усі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку („РМСБО”) та Комітетом з тлумачень Міжнародних стандартів фінансової звітності („КТ МСФЗ”) при РМСБО, які стосуються операцій Товариства та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року:

Стандарти/тлумачення

Набули чинності щодо річних облікових періодів, які починаються з або після

Правки до МСФЗ 16 «Облік поступок за договорами оренди,
пов’язаних з пандемією COVID-19 »
Зміни посилань на концептуальну основу з МСФЗ (Зміни до МСФЗ 2;

1 січня 2020 року

1 січня 2020 року

МСФЗ 3; МСФЗ 6; МСФЗ14; МСБО34; МСБО 37; МСБО 38)

Поправки до МСБО 39; МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Реформа базової ставки відсотка»	1 січня 2020 року
Поправки до МСФЗ 3 – «Визначення бізнесу»	1 січня 2020 року
Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 – «Визначення суттєвості»	1 січня 2020 року

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

Окрім того, МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації та набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023р. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 17 необхідно застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає проведення переоцінки в кожному звітному періоді. Стандарт дозволяє вибирати між визнанням змін в ставках дисконтування в звіті про прибутки і збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Допускається дострокове застосування стандарту за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або раніше. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2020 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

2.3. Формат фінансової звітності

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у вказаному стандарті надається перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках.

Національне положення (стандарт) 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом Мінфіну України № 73 від 07.02.2013р., у додатках містить форми фінансових звітів, які можуть бути застосовані для складання фінансової звітності як за національними П(С)БО, так і за МСФЗ. Для відображення вибору підприємства до адресної частини фінансових звітів введено спеціальне поле із позначкою щодо застосованих стандартів обліку і звітності.

2.4. Функціональна валюта та валюта звітності

Функціональною валютою Товариства та валютою звітності є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність надана у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.5. Припущення, оцінки та судження

2.5.1. Основоположне припущення :

фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу, оскільки 3 березня 2020 року в Україні було повідомлено про перший підтверджений випадок зараження коронавірусом SARS-CoV-2, виявленому в Чернівецькій області. 11 березня уряд ввів карантин на всій

території України. 25 березня Кабінет міністрів України ввів на всій території України режим надзвичайної ситуації. На теперішній час всі ці заходи продовжені Урядом до 30 червня 2021 року.

Об'єктивно оцінюючи ситуацію, що склалася в нашій Державі, пов'язану із розповсюдженням гострої респіраторної хвороби COVID-19 та враховуючи Постанову Кабінету Міністрів України № 211 від 11 березня 2020 р. «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2», керівництвом Товариства було прийнято рішення на період дії карантину – запровадити режим дистанційної роботи деяких категорій працівників з 17.03.2020 р. (Наказ №6/н від 17.03.2020р.).

Обставинами, що спричинені впливом пандемії COVID-19 та запровадженням карантинних та обмежувальних заходів, на діяльність, фінансовий стан та майбутні економічні показники Товариства є лише ризики пов'язані з коливаннями курсу гривні, що відобразиться на ціноутворенні і економіці України в цілому проте спрогнозувати їх на сьогодні не можливо..

Наразі не можливо достовірно визначити й оцінити всі ризики, пов'язані з пандемією COVID-19 та запровадженням карантинних та обмежувальних заходів через невизначеність часу карантину та постійної зміни обмежень, однак станом на сьогодні ми не вбачаємо за необхідне переглядати раніше оцінені ризики.

З огляду на те, під час здійснення своєї господарської діяльності Товариство укладає індивідуальні контракти, та не здійснює діяльність масового характеру, судження управлінського персоналу Товариства щодо облікових оцінок через прямий фінансовий вплив на діяльність Товариства, зумовлений пандемією COVID-19 та запровадженням карантинних та обмежувальних заходів, який може проявлятися через знецінення необоротних активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, збільшення неліквідних запасів тощо не змінилось.

Враховуючи той факт, що Товариство здійснює свою діяльність у фінансовому секторі, а на сьогодні підприємства фінансового сектору працюють в звичному режимі та не зазнають будь-яких труднощів через карантинні заходи, судження щодо облікових оцінок через непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства не змінились.

Приймаючи до уваги розпочату вакцинацію та спадаючу динаміку розповсюдження гострої респіраторної хвороби COVID-19 в Україні, озвучені Кабінетом Міністрів України етапи скасування обмежувальних заходів, а також те, що такі обмежувальні заходи не торкнулися і не вплинули на основних контрагентів Товариства, та їх фінансові можливості, судження управлінського персоналу Товариства щодо прийнятності використання припущень про безперервність діяльності під час складання фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2020 року не змінились. Станом на сьогодні не має сумнівів в безперервності діяльності Товариства.

Таким чином, ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні у зв'язку з пандемією COVID-19.

Виходячи з вищезазначеного, Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності 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 відрізнятись 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.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є підприємством, здатним продовжувати свою діяльність **на безперервній основі**.

2.5.2. Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва робити судження, оцінки та припущення, які впливають на вартість активів, зобов'язань на звітну дату та відображення у фінансовій звітності доходів та витрат, отриманих протягом звітного періоду.

Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок (такі відмінності відображаються як зміна облікових оцінок). Області, де такі судження є особливо важливими та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

2.5.2.1. Використання ставок дисконтування

Дисконтування – це визначення теперішньої вартості майбутнього грошового потоку. Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових потоків в єдине значення теперішньої (поточної) вартості. МСФЗ не містить чіткого керівництва стосовно ставки дисконтування для визначення вартості фінансових інструментів. Тому керівництво Товариства при дисконтуванні для визначення амортизованої вартості активів та зобов'язань застосовує ринкову ставку відсотка, яка використовується в операціях з аналогічними активами.

Якщо Товариство користується позиками від фінансових та банківських установ, для ставки дисконту тільки за такими чи подібними позиками застосовуються відсоткові ставки, за якими отримуються такі позики.

2.5.2.2. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожную звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за собівартістю, Товариство на кожную звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових коштів у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, тобто чи виникає потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу при значному збільшенні кредитного ризику чи для кредитно-знецінених фінансових активів.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

2.6. Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства наразі не затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Керівником Товариства, очікувана дата затвердження - 31.05.2021 року.

Звітний період для складання фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

3. Основи облікової політики Товариства

3.1. Основи оцінки, застосованої при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на базі історичної собівартості. Оцінку за справедливою вартістю через прибуток або збиток використано для фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

3.2. Основа формування облікової політики

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариства здійснюється відповідно до Облікової політики Товариства, затвердженою Директором від 30.12.2019р.

Облікова політика Товариства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності розкриває основи, стандарти, правила і процедури обліку, які застосовуються при підготовці та поданні фінансової звітності Товариства за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Керівництво Товариства визначає і встановлює положення Облікової політики таким чином, щоб фінансова звітність, складена на її основі, відповідала вимогам всіх діючих МСФЗ. При відсутності конкретного МСФЗ, що застосовується до події і операції, керівництво Товариства використовує свої професійні судження та розробляє облікову політику, що забезпечує подання до фінансової звітності інформації, яка:

- доречна для користувачів при прийнятті економічних рішень;
- достовірно представляє фінансове становище, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства.

Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство регулярно, але не рідше ніж раз на рік, перевіряє Облікову політику на її відповідність вимогам МСФЗ, і в разі прийняття нових або зміни діючих МСФЗ переглядає і доповнює свою Облікову політику належним чином.

Облікова політика Товариства може бути скоригована і доповнена, в тому випадку якщо зміни, що вносяться, призведуть до того, що фінансова звітність буде містити достовірну та доречнішу інформацію про вплив подій, умов і операцій на фінансовий стан, фінансові результати або грошові потоки Товариства.

Всі зміни Облікової політики застосовуються ретроспективно за винятком тих випадків, коли конкретні перехідні положення нового стандарту або інтерпретації вимагають перспективного застосування; або коли практично неможливо визначити вплив цієї зміни, на конкретний період, або кумулятивний вплив зміни. Ретроспективне застосування Облікової політики передбачає коригування залишку кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який ці зміни впливають, за найперший поданий попередній період, а також коригування інших порівнюваних сум, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди.

Коли важко відрізнити зміну в Обліковій політиці від зміни в обліковій оцінці, вона враховується як зміна в обліковій оцінці.

З 1 січня 2019 року набрав чинності МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Керівництвом Товариства було прийнято рішення застосувати спрощення практичного характеру і не переглядати існуючі (не визнані) на дату першого застосування договори оренди, а визначення оренди застосовувати до всіх договорів, укладених чи модифікованих, починаючи з 01.01.2019 р. Товариство станом на 01 січня 2020 року був укладений договір операційної оренди нежитлового приміщення з терміном 12 місяців. Товариство не визнавало актив з права користування та орендне зобов'язання по вищезазначеному договору, оскільки

договір оренди є короткостроковим.

Договори фінансової оренди у Товариства як орендаря, так і орендодавця відсутні.

3.3. Облікова політика щодо методів подання інформації у фінансових звітах

Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал Товариства розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про Товариство:

- активи;
- зобов'язання;
- власний капітал;
- дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки;
- внески власників та розподіл між власниками, що діють згідно з їхніми повноваженнями як власників;
- грошові потоки.

Товариство складає фінансову звітність наростаючим підсумком з початку звітного року, за I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців і за календарний рік. При цьому звітність за I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців є проміжною. Датою закінчення звітного періоду вважати 31 грудня кожного звітного періоду.

Товариство використовує форми звітності, що наведені в додатку 1 до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене Наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73.

Повний комплект фінансової звітності включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на кінець періоду;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період;
- Звіт про власний капітал за період;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період;
- Примітки, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення;
- Порівняльну інформацію стосовно попереднього періоду.

3.4. Облікова політика щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.5.1. Визнання та оцінка основних засобів.

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, що їх:

- утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг, для передачі в оренду або в адміністративних цілей;
- використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Товариство класифікує основні засоби на наступні групи та категорії:

- ✓ Будівлі та споруди;
- ✓ Машини та обладнання;
- ✓ Транспортні засоби;
- ✓ Меблі та інвентар;

- ✓ Офісне обладнання.

Об'єкт основних засобів слід визнавати активом, якщо і тільки якщо:

- ✓ - є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства;
- ✓ - собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Товариство обрала цією обліковою політикою модель собівартості. Після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Для визначення зменшення корисності об'єкта основних засобів, Товариство застосовує МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

2.6 Амортизація основних засобів

Товариство розраховує амортизацію основних засобів прямолінійним методом шляхом рівномірного списання вартості, яка амортизується по кожному активу протягом його передбачуваного терміну корисної служби, зокрема:

• Будівлі та споруди	20 років;
• Машини та обладнання	2- 5 років;
• Транспортні засоби	5-10 років;
• Меблі та інвентар	3-5 років
• Офісне обладнання	3-5 років.

Амортизація активу починається, з дня коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Для нарахування амортизації застосовується місячний період. Амортизація нараховується з місяця придатності до використання як 1/12 від річної суми амортизації.

Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив тимчасово не використовується або вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

3.5.2. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Товариство класифікує нематеріальні активи на наступні групи:

- Права на користування майном
- Авторське право і суміжні з ним права
- Інші нематеріальні активи

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Нематеріальний актив, що задовольняє критеріям визнання в якості активу, спочатку оцінюється за собівартістю придбання. Після визнання активом, об'єкт нематеріальних активів обліковується за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Строк корисної експлуатації для нематеріального активу встановлюється відповідно до правовстановлюючого документа.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу та нараховується на нематеріальні активи з обмеженим терміном корисного використання.

Термін корисного використання для кожного з об'єктів нематеріальних активів щорічно

переглядається. Зміна терміну корисного використання, зміна методу амортизації, як і переоцінка нематеріальних активів відображається як зміна облікової оцінки (згідно з МСБО 10).

Переоцінці підлягають лише ті нематеріальні активи, для яких існує активний ринок.

3.5.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є будь-яка ознака того, що корисність активу може зменшитися.

Якщо сума очікуваного відшкодування основних засобів або нематеріального активу менше, ніж його балансова вартість, такий актив вважається знеціненими, і його вартість зменшується до суми відшкодування. Збиток від знецінення активу включається до складу інших витрат у Звіті про сукупний дохід.

3.5. Облікова політика щодо необоротних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у Звіті про фінансові результати.

3.6. Облікова політика щодо фінансових інструментів

3.6.1. Визнання, класифікація та оцінка фінансових інструментів

• **Товариство визнає** фінансовий актив або фінансове зобов'язання у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо цього 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 через прибуток або збиток;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи і зобов'язання поділяються за терміном їх погашення на поточні і непоточні. До поточних належать фінансові активи і зобов'язання строком погашення до 12 місяців, до непоточних – строком погашення понад 12 місяців.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив:

- за амортизованою собівартістю; або
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; або

- за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

1) бізнес-модель Товариства з управління фінансовими інструментами (для погашення чи для продажу);

2) характеристики грошових потоків фінансового інструменту (чи є вони тільки виплатою основної суми боргу та відсотків).

Товариство виділяє наступні бізнес-моделі з :

- фінансові активи утримуються тільки для продажу;
- фінансові активи утримуються з метою отримання грошових потоків по ним;
- фінансові активи можуть утримуватися як до погашення з метою отримання грошових потоків по ним, так і для продажу.

Фінансовий актив оцінюється **за амортизованою собівартістю** в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

При цьому, якщо використання факторингу є лише засобом управління проблемною заборгованістю, то бізнес-модель відповідає оцінці за амортизованою вартістю.

Фінансовий актив оцінюється **за справедливою вартістю через інший сукупний дохід** в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

В рамках цієї категорії результат від переоцінки активу до справедливої вартості визнається у складі іншого сукупного доходу (за винятком прибутків або збитків від знецінення та позитивних і негативних курсових різниць, які визнаються в звіті про прибутки і збитки). При припиненні визнання фінансових активів сумарні накопичені прибутки або збитки, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифікуються в звіт про прибутки і збитки.

Фінансовий актив оцінюється **за справедливою вартістю через прибуток або збиток**, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання за договором факторингу так званої «якісної дебіторської заборгованості», яка в іншому випадку оцінювалася б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Товариство під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється **за справедливою вартістю через прибуток або збиток**, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Товариство визнає та переглядає на кожну звітну дату резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

3.6.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

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

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

У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи або у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації та за умови відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.6.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримується в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

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

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної ставки відсотка. Нараховані відсоткові доходи та нараховані відсоткові витрати, в тому числі амортизований дисконт або премія (а також комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

Якщо договірні грошові потоки за фінансовим активом зазнали перегляду або модифікації, а визнання фінансового активу припинене не було, то Товариство повинно провести перерахунок балансової вартості фінансового активу і визнати прибуток або збиток, що виникають в результаті модифікації. Балансова вартість фінансового активу повинна бути перерахована як приведена вартість переглянутих або модифікованих потоків грошових коштів, дисконтованих за первісною ефективною ставкою.

Метод ефективної ставки відсотка – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

Ефективна ставка відсотка визначається на підставі даних статистичної звітності банків України на відповідну дату, зокрема, але не виключно, на підставі даних середньозваженої ставки за портфелем банківських депозитів за даними НБУ та інших даних, які доцільні для використання для кожного окремого виду фінансового інструмента.

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

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

В процесі аналізу Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Для цього Товариство використовує внутрішні рейтинги кредитного ризику фінансових інструментів:

- Активи з низьким кредитним ризиком. Позичальник/дебітор в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання; несприятливі зміни в економічних і комерційних умовах в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.
- Активи зі значним зростанням кредитного ризику. Характерна значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (відсоткових ставок, курсів валют); значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника/дебітора; значне погіршення національних або місцевих економічних умов, умов у галузі, де працює емітент/позичальник, які можуть істотно вплинути на фінансовий інструмент.
- Кредитно-знецінені активи. Ознаками кредитно-знецінених активів є: значні фінансові труднощі дебітора/емітента; поява обґрунтованої ймовірності реорганізації, ліквідації або банкрутства дебітора/емітента; порушення договору (дефолт або прострочення платежу більше, ніж на 120 днів).

3.6.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю.

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».

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 39 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан.

Товариство класифікує фінансовий актив, як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Згідно п. 4.1.5. МСФЗ 9 Товариство під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Прибутки та збитки за фінансовими активами, що відображаються **за справедливою вартістю через інший сукупний дохід** (бізнес-модель орієнтована і на отримання контрактних грошових потоків, і на продаж фінансових активів, причому контрактні потоки грошових коштів є виключно виплатами основного боргу і відсотків) відображаються в Звіті про інший сукупний дохід, за винятком прибутків

або збитків від знецінення та позитивних і негативних курсових різниць, які визнаються в Звіті про прибутки і збитки.

При припиненні визнання фінансового активу сумарні накопичені прибутки або збитки, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифікуються в Звіт про прибутки і збитки.

3.6.5. Фінансові зобов'язання.

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансове зобов'язання:

- за справедливою вартістю через прибуток або збиток; або
- за амортизованою собівартістю.

Зміни справедливої вартості фінансових зобов'язань, які оцінюються **за справедливою вартістю**, відображаються в Звіті про прибутки і збитки.

При цьому, зміни справедливої вартості таких фінансових зобов'язань, пов'язані зі зміною власного кредитного ризику, відображаються в звіті про інший сукупний дохід. Це означає, що необхідно розділити і представляти окремо компоненти зміни справедливої вартості зобов'язання:

- **зміни власного кредитного ризику** відображаються в Звіті про інший сукупний дохід;
- **всі інші зміни справедливої вартості** - в Звіті про прибутки і збитки.

Суми, визнані в іншому сукупному доході, що відносяться до власного кредитного ризику, згодом не переносяться в Звіт про прибутки і збитки в разі припинення визнання зобов'язання і реалізації відповідних сум. А сумарні накопичені прибутки або збитки, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, Товариство може перенести на нерозподілений прибуток.

Облік **за амортизованою вартістю** обирається для всіх фінансових зобов'язань, які не обліковуються за справедливою вартістю. Зміни вартості в процесі обліку таких фінансових зобов'язань - нарахування процентних витрат відображаються в Звіті про прибутки і збитки з використанням методу ефективної ставки відсотка.

3.6.6 Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Дебіторська заборгованість класифікується Товариством на:

- Довгострокову дебіторську заборгованість;
- Аванси видані за основні засоби та нематеріальні активи;
- Інша довгострокова дебіторська заборгованість;
- Короткострокову дебіторську заборгованість;
- Передплата з податку на прибуток;
- Передплати по податках і зборах, податки і збори до відшкодування (крім податку на прибуток);
- Інша дебіторська заборгованість.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Дебіторська заборгованість поділяються на короткострокову та довгострокову частину залежно від терміну погашення. Для цілей обліку короткостроковою заборгованістю вважається заборгованість, яка повинна бути погашена протягом 12 місяців після звітної дати. Вся інша заборгованість класифікується як довгострокова, подальша оцінка якої відбувається за амортизованою собівартістю.

Торговельна дебіторська заборгованість

При первісному визнанні Товариство оцінює **торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції** (згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 15), якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15.

Товариство застосовує спрощений підхід до торговельної дебіторської заборгованості при розрахунку резерву під збитки. Товариство не відстежує зміни кредитного ризику, а визнає резерв на основі очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну його дії на кожну звітну дату, безпосередньо з моменту первісного визнання.

3.6.6. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Товариство класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

- сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;
- утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;
- зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Довгострокові зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою собівартістю.

3.6.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Товариство обліковує та подає дебіторську і кредиторську заборгованість окремо.

3.7. Облікова політика щодо запасів

Первісно запаси визнаються за собівартістю придбання з врахуванням витрат на їх доставку до теперішнього місця перебування та приведення у теперішній стан. Під час вибуття (списання з балансу) запаси оцінюються за методом собівартості перших за часом надходження запасів (ФІФО).

На дату складання звіту про фінансовий стан запаси оцінюються за меншою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну реалізації в ході звичайної діяльності за вирахуванням будь-яких очікуваних витрат, пов'язаних з реалізацією.

3.8. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості відноситься нерухомість (земля чи будівлі, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив, коли:

- є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю;
- собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за її собівартістю. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання.

3.9. Облікові політики щодо договорів оренди

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Для договору, який є, або містить оренду, Товариство обліковує кожний компонент оренди в договорі, як оренду окремо від компонентів що не пов'язані з орендою цього договору.

Товариство не застосовує вимоги параграфів 22–49 МСФЗ 16 «Оренда» до короткострокової оренди (строк оренди 12 місяців або менше) та до оренди, за якою базовий актив є малоцінним, а визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.10. Облікова політика щодо забезпечень

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість внаслідок минулої події, існує ймовірність, що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство створює забезпечення – резерв на оплату відпусток персоналу.

Метод створення забезпечень – розрахунки управлінського персоналу, виходячи з чинного законодавства та з аналізу попереднього досвіду.

Товариство щомісячно здійснює розрахунок резерву відпусток. Сума резерву відпусток, що включає і відрахування на соціальне страхування з цих сум на кінець місяця в обліку Товариства відображається за сумою, що рівна добутку середньої заробітної плати за один день працівника та кількості днів невикористаної відпустки працівником станом на кінець місяця. Розрахунок здійснюється по всім працівникам.

Розмір створеного резерву на оплату відпусток підлягає щорічній інвентаризації на кінець року.

3.11. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Товариство утримує внески із заробітної плати працівників, відповідно до українського законодавства. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги та зароблена відповідна заробітна платня.

3.12. Облікова політика щодо доходів і витрат

3.13.1. Доходи

Відповідно до п. 5 МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» положення цього стандарту не застосовуються до Договорів, що належать до сфери дії МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (контрактів з фінансовими інструментами, визнання процентного і дивідендного доходу, інших контрактних прав чи зобов'язань). Цей виняток впливає з мети стандарту – він регулює відносини за договорами з клієнтами, а доходи у вигляді відсотків і дисидентів виникають з інших правових підстав. .

Дохід від продажу фінансових активів визнається у разі задоволення наведених далі умов:

- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- Товариство передало покупцеві ризики та вигоди від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- За Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані контроль над проданим активом.

Дивіденди визнаються доходом лише коли:

- встановлено право Товариства на отримання виплати дивідендів;
- існує ймовірність надходження до Товариства економічних вигід, пов'язаних з дивідендами; та
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Для договорів, що належить до сфери застосування МСФЗ 15 «Дохід за договорами із замовниками» одиницею обліку виручки є окремий контракт. Аналіз угод на відповідність критеріям визнання контрактами здійснюється на кожну звітну дату.

Дохід визнається у звіті про сукупний дохід за умови відповідності визначенню та критеріям

визнання.

Виходячи з сфери діяльності Товариства, Товариство отримує доходи від надання фінансових послуг, які можуть бути у формі, але не виключно:

- винагороди за надання клієнтові (споживачу) відповідної фінансової послуги, розмір якої може встановлюватися:

- у твердій сумі;
- у формі відсотків від вартості позики чи від вартості вимоги, що відступається, при здійсненні факторингових операцій, операцій за договорами цесії, відступлення права вимоги, та інших;
- у вигляді різниці між номінальною вартістю вимоги, зазначеної в договорі, та її ринковою (дійсною) вартістю.

- доходи від первісного визнання фінансових інструментів або зміни їх справедливої вартості;
- процентні доходи;
- інші фінансові доходи.

3.13.2. Витрати

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язання, які можна достовірно оцінити.

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та заробленим доходом від конкретних статей. Цей процес передбачає одночасне або комбіноване визнання доходів та витрат, які виникають безпосередньо та разом у результаті тих самих операцій або інших подій.

Відповідно до принципу нарахування, результати всіх операцій та інших подій повинні бути відображені за фактом їх здійснення. Тому будь-яка операція щодо витрачання ресурсів Товариства чи іншу подію, що не пов'язане з цим витрачанням, але призводить до зменшення капіталу Товариства, повинні бути відображені в тому звітному періоді, в якому вони відбулися, при цьому також повинен дотримуватися принцип безперервності діяльності. А відповідно до принципу відповідності доходів і витрат, витрати повинні визнаватися в тому звітному періоді, що і дохід, отриманий завдяки цим витратам.

Товариство для цілей бухгалтерського обліку та відображення у фінансовій звітності використовує класифікацію витрат за призначенням витрат. В рамках даного підходу Товариство виділяє наступні види витрат:

- Загальні і адміністративні витрати:
- Інші витрати:
- Фінансові витрати, а саме:
 - Збитки від початкового визнання фінансових інструментів або зміни їх справедливої вартості;
 - Процентні витрати;
 - Інші фінансові витрати.

3.13. Облікові політики щодо податку на прибуток

До складу витрат з податку на прибуток входять: поточний податок на прибуток та відстрочений податок на прибуток. Відстрочений податковий актив (зобов'язання) відображається у фінансовій звітності у складі Звіту про фінансові результати (сукупний дохід), окрім випадків, коли відстрочений податковий актив (зобов'язання) відображається у капіталі.

Поточний податок на прибуток розраховується як відсоток від прибутку поточного періоду, що підлягає оподаткуванню (згідно з податковою звітністю з податку на прибуток).

Порядок розрахунку прибутку, що підлягає оподаткуванню, та ставка податку на прибуток встановлюється Податковим кодексом України.

Під час визначення відстрочених податків використано ставку податку на прибуток, яка діятиме у наступному періоді, як це передбачено МСБО 12 «Податки на прибуток».

Відстрочені податкові зобов'язання (або відстрочений податок на прибуток) відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування.

Відстрочений податок на прибуток визнається для всіх тимчасових різниць, якщо існує впевненість, що ці тимчасові різниці будуть у майбутньому брати участь у розрахунку прибутку, що підлягає оподаткуванню.

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

4.1. Необоротні активи

4.1.1. Нематеріальні активи

(тис. грн.)

Показники	Інші нематеріальні активи (ліцензії)	Всього
Первісна (переоцінена) вартість		
на 31 грудня 2019 року	1	1
Надходження	0	0
Вибуття	0	0
на 31 грудня 2020 року	1	1
Накопичена амортизація		
на 31 грудня 2019 року	0	0
Нарахування	1	1
Вибуття	0	0
на 31 грудня 2020 року	0	1
Залишкова вартість		
на 31 грудня 2019 року	1	1
на 31 грудня 2020 року	0	1

У складі нематеріальних активів Товариство обліковує бухгалтерську програму «МЕДОК». Станом на 31.12.2020р. амортизація нарахована повністю.

4.1.2. Основні засоби

(тис. грн.)

Показники	Основні засоби	Інвестиційна нерухомість	Всього
1	2	3	4
Первісна (переоцінена) вартість			
На 31 грудня 2019 року	-	-	-
Надходження	167	-	167
Вибуття	-	-	-
на 31 грудня 2020 року	-	-	-
Знос основних засобів			

на 31 грудня 2019 року	-	-	-
Нараховано за 2020 рік	119	-	119
Вибуття	-	-	-
на 31 грудня 2020 року	-	-	-
Залишкова (балансова) вартість			
на 31 грудня 2019 року	-	-	-
на 31 грудня 2020 року	49	-	49

На початок звітнього періоду основні засоби у Товариства відсутні.

На протязі року Товариством придбано:

- машини та обладнання – 69,0 тис.грн.;
- інструменти, прилади та інвентар – 14,6 тис.грн.;
- малоцінні необоротні матеріальні активи – 83,6 тис.грн.

Вибуття основних засобів не було.

На протязі року сума нарахованої амортизації складає 118,6 тис.грн.

4.1.3. Незавершені капітальні інвестиції (тис. грн.)

Показники	На 31 грудня 2019р.	Надходження	Вибуття	На 31 грудня 2020р.
Незавершені капітальні інвестиції	166,1		166,1	
В придбання ОЗ	89, 5		89,5	-
В придбання МНМА	76, 6		76,6	-
Придбання НА	1 873, 5		1873,5	-
1543	1 610,9		1610,9	-
1541	262, 6		262,6	-
Разом:	2 040		2040	-

На початок 2020 року сума незавершених капітальних інвестицій складала 2040 тис.грн.

Незавершені капітальні інвестиції на протязі року не надходили.

Вибуття незавершених капітальних інвестицій в сумі 2040 тис.грн. за рахунок:

- введення в експлуатацію основних засобів на МНМА в сумі 166 тис.грн.
- рекласифікації в активи, утримувані для продажу – 1 874 тис.грн.

Залишок цього рахунку відсутній.

На початок 2019 року сума незавершених капітальних інвестицій складала 163 тис.грн.

На протязі року надійшли незавершені капітальні інвестиції в сумі 1877 тис. грн.

Вибуття не було .

Залишок на кінець 2019 року обліковується в сумі 2 040 тис.грн..

4.2. Фінансові активи

4.2.1. Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020р. (тис. грн.)

Показник	01 січня 2019р.	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	72,0
Всього	-	-	72,0

Довгострокова дебіторська заборгованість у 2019 році відсутня, відповідно, на станом на 01.01.2020р. вартість довгострокових фінансових інвестицій не визначається.

На протязі 2020 р. надійшла за договором факторингу довгострокова дебіторська заборгованість в сумі 72,0 тис.грн. Станом на кінець року цей показник обліковується в сумі 72,0 тис.грн.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2020р. (тис. грн.)

Показник	01 січня 2019р.	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Поточні фінансові інвестиції	2 312	2 521	-
Всього	2 312	2 521	-

На початок 2019 року сума поточних фінансових інвестицій складала 2312 тис.грн.

На протязі року надійшло поточних фінансових інвестицій на суму 209тис.грн.

Таким чином, станом на 31.12.2019р. залишок складав 2 521 тис.грн.

У 2020 р. показник поточні фінансові інвестиції рекласифіковано в іншу поточну дебіторську заборгованість.

Станом на 31.12.2020р. залишок цього рахунку відсутній.

4.2.2. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Показник	01 січня 2019р.	31 грудня 2019	31 грудня 2020
1. Дебіторська заборгованість за товари та послуги,	-	-	-
2. Інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч.	-	2 691	12 403
2.1 Дебіторська заборгованість за відступлення прав вимоги	-	2 691	11 859
2.2. Дебіторська заборгованість за розрахунками з факторинговими операціями		-	544
3. Дебіторська заборгованість за виданими авансами	592	50	-
Всього дебіторської заборгованості		2 741	12 403

Станом на 01.01.2019р. Товариство обліковувало дебіторську заборгованість на виданими авансами в сумі 592 тис.грн., яка на протязі року була погашена. Станом на 31.12.2019р. сума такої заборгованості складала 50 тис. грн., на 31.12.2020р. – відсутня.

Оскільки Товариство отримало ліцензію на надання фінансових послуг у січні 2019р., відповідно, фінансова діяльність розпочалася на протязі 2019 року.

Товариство на підставі договорів відступлення прав вимоги, укладеними з АТ "ОКСІ БАНК" придбало у 2019-2020р. портфель проблемної заборгованості позичальників за кредитними договорами, укладеними між фізичними особами та АТ «Райффайзен Банк Аваль» - забезпечені іпотекою.

Коротка інформація про кредитний портфель:

- 174 кредитів з загальною сумою заборгованості (без врахування пені), 331 млн. грн.
- кредитна заборгованість була відступлена за результатами проведеного тендеру.
- кредитний портфель був придбаний із значним дисконтом.

Таким чином, станом на 31.12.2020р. Товариство обліковує придбаний кредитно-знецінений фінансовий актив – дебіторську заборгованість з фізичними особами у сумі 11 859 тис.грн. за справедливою вартістю.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та

інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для всієї дебіторської заборгованості Товариством визначений як високий.

Станом на 31.12.2019р. резерв під очікувані кредитні збитки сформований в сумі 9 338 тис.грн.; станом на 31.12.2020р. резерв під очікувані кредитні збитки складає 3 892 тис.грн.

4.2.3. Гроші та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Показник	01 січня 2019	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Рахунки в банках, в національній валюті	15	113	330
Всього	15	113	330

Грошові кошти на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю.

Аналіз руху коштів наданий у пункті 5 Приміток (Звіт про рух грошових коштів).

4.2.4. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

Показник	01 січня 2019	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	1222	4404
Всього	-	1 222	4 404

Необоротні активи, утримувані для продажу –це заставне майно, на яке Товариство набуло право власності.

У 2019 році вартість такого майна склала 1 222 тис.грн.

На протязі 2020 року набуло право власності на заставне майно в сумі 5 683 тис.грн.; реалізовано майна на суму 2 501 тис. грн. Станом на 31.12.2020р. залишок складає 4 404 тис.грн.

Власний капітал

4.2.5. Зареєстрований капітал

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований та сплачений капітал складав 3 101 тис. грн. На протязі року як заявлений, так і сформований статутний капітал збільшено на суму 1 999 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований та сплачений капітал складає 5 100 тис. грн.

4.2.6. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) становив:

(тис. грн.)

Показник	01 січня 2019	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(28)	28	44
Всього	15	113	330

Станом на 01.01.2019р. сума непокритого збитку складала 28 тис.грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2019 рік отримано прибуток у сумі 54 тис.грн.

Станом на 31.12.2019 р. сума прибутку склала 28 тис. грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності у 2020 році Товариством отримано прибуток: до оподаткування 19 тис.грн.; після оподаткування 16 тис.грн. Таким чином, сума нерозподіленого прибутку на 31.12.2020р. складає 44 тис.грн.

4.2.7. Неоплачений та вилучений капітал на 31.12.2019 р. та на 31.12.2020р. відсутні.

4.3. Зобов'язання та забезпечення

4.4.1. Довгострокові зобов'язання та забезпечення на 31.12.2020 р. відсутні.

4.4.2. Поточні забезпечення на 31.12.2020 р. відсутні.

4.4.3. Поточна кредиторська заборгованість

(тис. грн.)

Показник	01 січня 2019	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунки з бюджетом: у т.ч. з податку на прибуток	1	8 6	6 4
розрахунками зі страхування	1	2	3
розрахунками з оплати праці	4	9	10
Кредиторська заборгованість за послуги	-	-	-
Всього	8	19	16

4.4.3. Короткострокові кредити

(тис. грн.)

Показник	01 січня 2019	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Короткострокові кредити, у т.ч.	-	1 670	2 394
Всього	-	1 670	2 394
Інші поточні зобов'язання, у т.ч.	2	3 820	5 119
Всього	2	3 820	5 119
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу	-	-	4 581
Всього			4 581

Поточні зобов'язання представлені:

- Кредитами, отриманими від інших фінансових компаній, зокрема:
 - ФК «ЕЛ.ЕН. ГРУП» в сумі 1 650 тис. грн., терміном погашення – грудень 2021р.;
 - ФК «ГЕЛІОС» в сумі 744 тис. грн., терміном погашення – листопад 2021р.
- Інші поточні зобов'язання – це:
 - розрахунки за нарахованими відсотками в сумі 63 тис.грн.;
 - розрахунки з іншими кредиторами в сумі 5 038 тис.грн., а саме:
 - ТОВ «Софтекс –Україна» в сумі 3 000 тис.грн. (договір відступлення права вимоги);
 - ТОВ ПРОФ-КОНСАЛТ ГРУП в сумі 1809 тис.грн. (договір врегулювання боргу);
 - Сопельник О.А. в сумі 230 тис.грн. (договір поворотної фінансової допомоги, термін погашення грудень 2021р).
 - розрахунки з підзвітними особами в сумі 18 тис.грн.

3. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу в сумі 4 581 тис.грн. – це суми отриманих передплат від потенційних покупців заставної нерухомості, яка на дату складання фінансової звітності не була реалізована.

4.5. Доходи та витрати

4.5.1. Дохід від реалізації товару та послуг

(тис. грн.)

Показник	2019	2020
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), в т.ч.:	-	-
Всього доходи від реалізації	-	-

4.5.2. Собівартість реалізованого товару

(тис.грн.)

Показник	2019	2020
Собівартість реалізованого товару	-	-
Всього	-	-

4.5.3. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Показник	2019	2020
Інші операційні доходи, в т.ч.:	1319	16 025
Всього	1319	16 025

4.5.4. Інші операційні витрати

(тис. грн.)

Показник	2019	2020
Інші операційні витрати, в т.ч. :	149	8 911
- Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		2 955
- Резерв очікуваних кредитних збитків		1 931
Всього	149	8 911

4.5.5 Інші доходи, інші витрати

(тис. грн.)

Показник	2019	2020
Інші доходи (зміна вартості активів)	2581	-
Інші витрати (припинення визнання активу)	1345	6 057
Всього	1236	(6 057)

4.5.6. Фінансові доходи та витрати

(тис. грн.)

Показники	2019	2020
Фінансові доходи	3	30
Фінансові витрати (відсотки за користування позикою)	2104	197
Всього	(2101)	(167)

Інші операційні доходи в сумі 16 024 тис.грн. складається з таких видів доходів:

- доходи від реалізації заставного майна – 2 647 тис.грн.;
- доходи від відновлення корисності активів – 4 947 тис.грн.;
- доходи від операційної курсової різниці – 1 675 тис.грн.;
- доходи від фінансових операцій – 6 757 тис.грн.

Структуру інших операційних витрат у сумі 8 911 тис.грн. складають:

- витрати від первісного визнання чи зміни вартості активів, що обліковуються за справедливою вартістю – 2 955 тис.грн.;
- собівартість реалізованого заставного майна – 2 501 тис.грн.;
- сума безнадійних боргів – 1 931 тис.грн.;
- витрати від операційної курсової різниці - 1 518 тис.грн.;
- інші витрати операційної діяльності – 6 тис.грн.

4.5.7. Адміністративні витрати

(тис. грн.)

Елементи витрат	2019	2020
Витрати на оплату праці	72	209
Витрати на службові відрядження	53	79
Відрахування на соціальні заходи	22	46
Амортизація основних засобів і нематеріальних	1	19
Аудиторські послуги	8	25
Послуги з ведення бухгалтерського обліку	55	-
Оренда приміщення/майна	-	2
Послуги банку	5	13
Послуги зв'язку	-	19
Інформаційно-консультаційні послуги	25	258
Канцелярські товари	3	17
Витрати на врегулювання спорів у судових органах	-	3
Нотаріальні послуги	-	89
Всього адміністративних витрат	244	779

5. 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 рух грошових коштів, отриманих від реалізації заставного майна та витрати в результаті звичайної діяльності Товариства, зокрема, витрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати. Інвестиційна діяльність — це сплата грошових коштів на придбання основних засобів. Фінансова діяльність — це рух грошових коштів від надання фінансових послуг, внеску до статутного капіталу, отримання та погашенню позик, та інше.

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

6. Характеристика ризиків та політика управління ними керівництвом Товариства

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено **кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності**.

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

Моніторинг та контроль ризиків, що здійснюється в Товаристві включає розробку превентивних заходів для мінімізації ризиків у разі виявлення негативних тенденцій та вдосконалення бізнес-процесів за результатами проведеного аналізу.

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.

Кредитний ризик

В активах Товариства є дебіторська заборгованість за договорами факторингу. Для Товариства може існувати ризик того, що в дебітора можуть виникнути фінансові труднощі і він не зможе виконати взяті на себе зобов'язання.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності дебіторів/покупців, для чого використовується будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Товариство створює резерв очікуваних кредитних збитків для страхування вказаного ризику. Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється на індивідуальній основі – за кожним активом окремо, який оцінюється за амортизованою собівартістю.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- аналіз платоспроможності контрагентів;
- аналіз інформації про фінансовий стан дебітора;
- аналіз інших чинників, які здатні призвести до неплатежу/дефолту (погіршення ситуації у галузі, де працює дебітор);
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості (відслідковується термін погашення заборгованості).

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 відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство може наражатися на ринкові ризики при здійсненні інвестицій в фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості.

Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик того, що на фінансові результати Товариства може спричинити негативний вплив зміни курсів обміну валют.

Відсотковий ризик

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок зміни ринкових відсоткових ставок.

Ризик ліквідності

Це ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Позиція ліквідності Товариства ретельно контролюється керівництвом Товариства, для чого управлінський персонал використовує процес детального бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

Менеджмент Товариства також приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які можуть виникати в процесі діяльності а саме: **операційному, ризик репутації та стратегічний ризик.**

Операційний ризик може виникати внаслідок неналежних чи помилкових внутрішніх процесів та систем Товариства, її співробітників чи зовнішніх подій. Дана категорія включає юридичний (правовий), регуляторний, інформаційно-технологічний ризик та ризик персоналу.

Юридичний (правовий) ризик - це ризик втрати через порушення або недотримання Товариством вимог чинного законодавства, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення чинного законодавства або правил.

З метою нейтралізації юридичного (правового) ризику в Товаристві проводиться аналіз фінансово-правових наслідків укладання договорів, здійснюється внутрішня та зовнішня перевірка фінансової звітності Товариства.

Регуляторний ризик - це ризик втрат внаслідок неочікуваних змін у чинному законодавстві та дій державних органів.

Інформаційно-технологічний ризик - це ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікацій та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше.

З метою нейтралізації інформаційно-технологічного ризику організація бізнес-процесів у Товаристві здійснюється із забезпеченням максимальної стабільності та надійності у роботі операційних, телекомунікаційних систем; здійснюється встановлення систем резервного копіювання інформації, антивірусних програм.

Ризик персоналу - це ризик, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства, включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення конфіденційної інформації.

З метою нейтралізації ризику персоналу працівників ознайомлюють з посадовими інструкціями та іншими внутрішніми нормативними документами, які регламентують роботу підрозділів Товариства та порядок їх взаємодії. Товариство здійснює навчання працівників з метою підвищення їх фахового рівня.

Ризик репутації - ризик втрат для Товариства через несприятливе сприйняття репутації Товариства або недовіри до неї з боку контрагентів, внаслідок внутрішніх чи зовнішніх подій, у тому числі застосування державними органами заходів впливу, передбачених законодавством.

З метою нейтралізації ризику репутації в Товаристві впроваджено правила ділової поведінки. Інформування персоналу щодо етичних та поведінкових стандартів здійснюється шляхом проведення зібрань трудового колективу.

Стратегічний ризик - ризик втрат для Товариства, який виникає через неефективні управлінські рішення, неналежну реалізацію прийнятих рішень і неадекватне реагування на зміни в

бізнес-середовищі.

З метою нейтралізації стратегічного ризику налагоджене своєчасне та відповідне інформаційне та аналітичне забезпечення органів управління та посадових осіб Товариства у процесі прийняття управлінських рішень та стратегічного планування. Розроблено керівництвом план дій на випадок кризових ситуацій, що можуть виникнути через внутрішні та зовнішні фактори.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створено внутрішній аудит (контроль).

На думку керівництва Товариства всі вищезазначені ризики, крім кредитного, є несуттєвими.

6. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Керівництво Товариства здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рівня рентабельності за рахунок оптимізації структури заборгованості таким чином, щоб забезпечити безперервність діяльності.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство витримує вимоги до розміру власного капіталу встановлені Розпорядженням Нацкомфінпослуг №41 від 28.08.2003р., а саме: Товариство має підтримувати розмір власного капіталу на рівні не менше ніж 3 млн. грн., станом на 31.12.2020р. власний капітал Товариства склав 5 100 тис.грн.

7. Інформація про пов'язаних осіб Товариства

У 2020 році наведені нижче особи є пов'язаними сторонами для Товариства:

<i>Інформація про пов'язаних осіб юридичної особи:</i>		
Пов'язана сторона	Характер взаємовідносин	Наявність контролю
Сопельник Олена Володимирівна	Власник (учасник, засновник), бенефіціарний власник	можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння 34% часткою в статутному капіталі ТОВ «УКРТЕХФІНАНС»
Сопельник Дмитро Ігорович	Власник (учасник, засновник), бенефіціарний власник	можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння 33% часткою в статутному капіталі ТОВ «УКРТЕХФІНАНС»
Сопельник Ігор Павлович	Власник (учасник, засновник), бенефіціарний власник	можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння 33% часткою в статутному капіталі ТОВ «УКРТЕХФІНАНС»
ТОВ «Профконсалт Груп» (39711379)	Знаходиться під спільним контролем засновників (учасників)	можливість здійснювати вплив через довірену особу
ТОВ «Аудит і Консалтинг» (36849679)	Знаходиться під спільним контролем засновників (учасників)	можливість здійснювати вплив через довірену особу

Пов'язані особи – юридичні та фізичні особи, які мають можливість суттєво впливати на діяльність Товариства.

Юридична (фізична) особа, що контролює або здійснює суттєвий вплив (мають суттєвий відсоток голосів) в Товаристві:

В 2020 році Товариство проводило розрахунки по угодах, укладених в 2019р.та 2020 році, а саме:

- отримання та погашення заборгованості за договорами позики з ТОВ «Профконсалт Груп» (39711379) та ТОВ «Аудит і Консалтинг» (36849679) які знаходяться під контролем засновників (учасників) ТОВ «УКРТЕХФІНАНС» та здійснення інших операцій.

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з пов'язаними особами, які виходять за межі звичайної діяльності. Фінансово-господарські операції здійснювалися на звичайних умовах.

Станом на 1 січня, 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2020 року непогашені залишки за операціями з пов'язаними сторонами були представлені таким чином:

Найменування	На 01.01.2019	На 31.12.2019	На 31.12.2020р.
кредиторська заборгованість			
СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА	-	0	230
ТОВ «ПРОФКОНСАЛТ ГРУПП»	-	-	1 809
Всього:			2 039
дебіторська заборгованість			
ТОВ «АУДИТ ТА КОНСАЛТІНГ»	-	0	2
ТОВ «ПРОФКОНСАЛТ ГРУПП»	-	335	0
Всього:			2

Фізичними особами, пов'язаними щодо Товариства у 2020 році, були посадові особи Товариства та члени їх родин, зокрема:

- директор Товариства Сопельник Олена Володимирівна;
- головний бухгалтер Якименко Ольга Ігорівна.

Виплати керівнику та головному бухгалтеру у 2020 році були пов'язані з оплатою праці. Інших виплат керівнику та членам її родини Товариство у 2020 році не здійснювало.

8. Персонал та оплата праці

Середньооблікова кількість штатних працівників Товариства за 2020р. – 3 особи. В Товаристві у 2020р. Не працювали за сумісництвом. Інформація про нараховані витрати на персонал за звітний та попередній період розкрита у складі адміністративних витрат.

9. Судові справи

Станом на дату складання фінансової звітності в реєстрі судових рішень наявно 87 судових та більше 100 відкритих проваджень, суть яких переважно заміна стягувача або звільнення заставного майна з-під арешту. Проте, п'ять відкритих проваджень стосується боржниці - Кравчик Тетяна Анатоліївна, яка намагається оскаржити набуття права власності на заставне майно, а саме: квартири загальною площею 313,1 кв. м., що знаходиться у м. Одеса.

Стосовно перспектив розгляду справ за позовам Кравчик Т.А.:

Справа №522/6717/20 - розглядається в 2х інстанціях;
 Справа №522/15763/15-ц розглядається в 2х інстанціях.
 Справа № 522/2279/21

У зв'язку з введенням карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, прогнозувати перспективу розгляду цих справ управлінський персонал не має можливості.

Щодо перспективи стягнення заборгованості по придбаних кредитних портфелях - розпочато роботу з заміни стягувача у договорі.

Судова практика в цілому по подібним справам позитивна, проте, в зв'язку з запровадженням карантину через спалах у світі коронавірусної інфекції розгляд справ в судових процесах значно затримується, що уповільнює стягнення.

10. Інша інформація

Після звітної дати не відбувалося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства та вимагають розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності.

Керівник ТОВ ФК «УКРТЕХФІНАНС»

Головний бухгалтер



Сопельник О.В.

Якименко О. І.