



АУДИТОРСЬКА ФІРМА

УКРФІНАНСАУДИТ

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1610 від 30.03.2001р.
Дійсне до 26.11.2020р. Тел./факс +38(044)227-19-00

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС»

Станом на 31.12.2019р.

*Керівництву ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС» (Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 року) (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

Зокрема, нами окреслено такий перелік ключових питань аудиту

- **Знецінення активів.** Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості активів. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у складі річної звітності, яку Товариство надає згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3840 від 26 вересня 2017 року, що складається з

- Додаток 6. Інформація фінансової установи за IV квартал 2019 р.;
- Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг за 2019 р.;
- Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу за 2019-й рік.;
- Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 31.12.2019р.;

Наша думка щодо іншої інформації міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «УКРТЕХФІНАНС» за 2019р.

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

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

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

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

Згідно вимог ч.3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності:

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.5.1 у фінансовій звітності, яка зазначає, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитор не виявив суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями або умовами, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Звертаємо увагу на ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної із запровадженням урядом України обмежень, встановлених під час карантину, у зв'язку зі спалахом корона вірусу COVID-19 у світі, що стала відома на час надання нашого звіту. У результаті виникає суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі не можливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	42563968
Місцезнаходження	01042, м. Київ, ВУЛИЦЯ ІОАННА ПАВЛА ІІ, будинок 3, офіс 3
Дата державної реєстрації	19.10.2018
Номер запису в ЄДР юридичних осіб та фіз. осіб-підприємців про державну реєстрацію	Дата запису: 19.10.2018 Номер запису: 1 070 102 0000 079007
Дата внесення змін до установчих документів	Нова редакція Статуту Протокол № 3 від 02.11.2018р.
Телефон/факс	+380673396536
Види діяльності за КВЕД - 2010	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Чисельність працівників	2
Свідectво про реєстрацію фінансової установи, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Дата прийняття та номер рішення про видачу свідectва	27.12.2018р. Рішення № 2315
Ліцензії, отримані Товариством	Розпорядження №35 від 10.01.2019р. - Надання фінансових послуг - послуг з факторингу

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг №362 від 25.02.2020 р., аудитором були розглянуті наступні питання:

Формування (зміни) статутного капіталу.

Для забезпечення діяльності ТОВ "ФК "УКРТЕХФІНАНС" з урахуванням змін, внесених новою редакцією Статуту від 02.11.2018р., створено Статутний капітал, розмір якого становить 3 101 000,00 (Три мільйони сто одна тисяча грн. 00 коп.). Станом на 31.12.2019р. сплачено Статутний капітал в сумі 3 101 000,00 (Три мільйони сто одна

тисяча грн. 00 коп.). Статутний капітал сформовано та сплачено грошовими коштами відповідно до діючого законодавства України.

Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

Товариство, як ліцензіат зобов'язаний на дату подання заяви про отримання ліцензії та протягом строку дії такої ліцензії підтримувати розмір власного капіталу (за винятком субординованого боргу) у розмірі, встановленому законодавством, не менш ніж 3 000 000,00 грн. (три мільйони гривень 00 копійок). Розмір власного капіталу станом 31.12.2019 р. становить 3 129 тис. грн., та складається з: статутного капіталу – 3101 тис. грн. та нерозподіленого прибутку 28 тис. грн.

Протягом 2019 р. Товариством не залучалися кошти на умовах субординованого боргу.

Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства можна зробити висновок про те, що фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2019 р. в цілому є задовільним і досить стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану Товариства характеризують, що воно є платоспроможним та фінансово стійким.

Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження до такої:

Товариство не входить до фінансових груп.

Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента, суми, ознаки фіктивності:

Товариство не має в своєму складі активів, які можуть формувати інвестиційний портфель.

Основні ризики Товариства включають: 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.

Дотримання фінансовою компанією вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Товариством дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг

(крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України № 913 від 07.12.2016 року (далі – Ліцензійні умови № 913).

Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких Товариство отримало ліцензію:

Товариство має суміщення провадження видів діяльності, що відповідають п.37 Ліцензійних умов № 913 та розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держкомфінпослуг від 08.07.2004 р. №1515.

Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг:

Товариство надає послуги з факторингу та не надає інших послуг. ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС» не надає споживчі кредити і не виступає посередником у споживчому кредитуванні. Товариство надає послуги на підставі затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг.

Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному вебсайті (вебсторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство надає всю інформацію передбачену ст. 12 та ст. 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №2664 (далі – Закон №2664), крім того інформація щодо самої фінансової установи (Керівник, адреса, контактні дані тощо), послуги, тарифи, внутрішні правила надання фінансових послуг, звітність фінансової установи знаходиться за електронною адресою: <https://FC-ukrtehfin.io.ua> та періодично, але не рідше як один раз на рік, оновлюється з метою забезпечення актуальності інформації.

Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується ст. 10 Закону № 2664 щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. В діяльності ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС» протягом 2019 року аудитор не виявив наявності конфліктів інтересів.

Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо внесення інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно:

ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС» не має відокремлених підрозділів.

Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Товариство має в наявності комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої законодавством, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту).

Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо готівкових розрахунків:

У Товариства відсутні операції, які б здійснювалися за допомогою готівкових розрахунків

Зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки

Товариством забезпечено зберігання грошових коштів і документів, відповідних заходів безпеки відповідно до вимог встановлених Постановою НБУ № 148 від 27.12.2017р. Готівкові розрахунки не здійснюються.

Станом на 31.12.2019 року Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання.

Порядок формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2019р. Статутний капітал Товариства, у відповідності до даних фінансової звітності та Статуту Товариства (нова редакція Статуту згідно Протоколу № 3 від 02.11.2018р.), складає 3 101 000,00 (Три мільйони сто одна тисяча грн. 00 коп.).

При створенні Товариства та формування зареєстрованого Статутного капіталу, статутний капітал був сплачений виключно в грошовій формі.

Дані щодо формування та сплати статутного капіталу

Засновниками здійснено внесок до Статутного капіталу згідно наступних документів:

Засновник	Назва документа	Чим внесено	Дата документа	Сума	Відсоток
СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА	Банківська виписка	Грошові кошти	23.10.2018	43500,00	34%
			24.10.2018	1000,00	
			25.10.2018	5000,00	
			01.11.2018	500,00	
			01.11.2018	120000,00	
			01.11.2018	345000,00	
			01.11.2018	121000,00	
			01.11.2018	340000,00	
			02.11.2018	78000,00	
			30.11.2018	340,00	
СОПЕЛЬНИК ДМИТРО ІГОРОВИЧ	Банківська виписка	Грошові кошти	02.11.2018	45400,00	33%
			02.11.2018	322000,00	
			08.11.2018	50000,00	
			08.11.2018	11500,00	
			19.11.2018	40000,00	
			22.11.2018	35000,00	
			23.11.2018	65100,00	
			26.11.2018	70000,00	
			28.11.2018	50000,00	
			28.11.2018	4000,00	
			28.11.2018	50000,00	
			29.11.2018	30000,00	
			29.11.2018	50000,00	
			29.11.2018	80000,00	

			29.11.2018	5000,00	
			30.11.2018	80000,00	
			30.11.2018	35330,00	
СОПЕЛЬНИК ПАВЛОВИЧ	ІГОР	Банківська виписка	Грошові кошти	01.11.2018	100000,00
				01.11.2018	345000,00
				02.11.2018	323000,00
				02.11.2018	255000,00
				30.11.2018	330,00
ВСЬОГО					3101000,00
					100

Джерела походження складових частин власного капіталу

Станом на 31.12.2019р. склад власного капіталу Товариства представлено наступним чином:

- Зареєстрований (пайовий) капітал: 3101 тис. грн. – сума зареєстрованого статутного (складеного) капіталу;
- Нерозподілений прибуток: 28 тис. грн. – залишок нерозподіленого прибутку поточного року.

У Товариства відсутні складові частини власного капіталу такі як, капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу.

Розкриття інформації з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансової компанії:

Інформація щодо методів оцінки справедливої вартості активів розкрита в примітці 3.7.4. відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 «Оцінки за справедливою вартістю»

Події після дати балансу

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.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повна назва:	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "УКРФІНАНСАУДИТ"
Код ЄДРПОУ	24089565
Місцезнаходження:	м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37 кв.4
Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр)	ПП «Аудиторська фірма «УКРФІНАНСАУДИТ» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності») під номером 1610. Свідоцтво N 1610 видане Аудиторською Палатою України 30.03.2001р. за рішенням № 100 та продовжене до 26.11.2020р., рішення АПУ № 317/4
Інформація про аудиторів	Збожинська Валентина Іванівна Сертифікат аудитора серії № 006585 виданий

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВАЯ КОМПАНІЯ "УКРТЕХФІНАНС"	Дата (рік, місяць, число)	Коди
Територія		за ЄДРПОУ	2020 01 01 42563968
Організаційно-правова форма господарювання		за КОАТУУ	
Вид економічної діяльності		за КОПФГ	
Середня кількість працівників ¹	2	за КВЕД	КВЕД 64.99 На
Адреса, телефон			
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).			
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1	1
первісна вартість	1001	1	1
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	163	2 040
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	164	2 041
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	592	50
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	2 691
Поточні фінансові інвестиції	1160	2 312	2 521
Гроші та їх еквіваленти	1165	15	113
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	15	113
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2 919	5 375
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	1 222
Баланс	1300	3 083	8 638

юго

3 101

28

3 129

1 670

3 820

5 509

3 638

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
42563968		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВАЯ КОМПАНІЯ "УКРТЕХФІНАНС"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2019 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	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 318	-
Адміністративні витрати	2130	(244)	(26)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(149)	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	925	-
збиток	2195	-	(26)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3	-
Інші доходи	2240	2 581	-
Фінансові витрати	2250	(2 104)	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(1 345)	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	60	-
збиток	2295	-	(26)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(6)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	54	-
збиток	2355	-	(26)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
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	54	(26)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	72	9
Відрахування на соціальні заходи	2510	22	2
Амортизація	2515	1	-
Інші операційні витрати	2520	298	15
Разом	2550	393	26

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

Головний бухгалтер



ічний
Д
нього
-
9
2
-
15
26

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	12	31
42563968		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "УКРТЕХФІНАНС"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

ічний
Д
нього
-
-
-
-
-
-

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	310	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(254)	(175)
Праці	3105	(57)	(4)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(16)	(1)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(14)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(14)	(1)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	(592)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(61)	(1)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(92)	(775)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	11 504	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	1
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	3	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(14 489)	(2 312)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(2 982)	(2 311)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	3 101
Отримання позик	3305	3 464	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(292)	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	3 172	3 101
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	98	15
Залишок коштів на початок року	3405	15	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-

Залишок коштів на кінець року	3415	113	15
-------------------------------	------	-----	----

Керівник

Головний бухгалтер



Підп

Зали
Кори
Змін
Вип
Інш
Скори
року
Чисті
звітні
Інший
за зві
Розп
Вип
Спр
зар
Відр
капі
Внес
Вне
Пог
капі
Вилу
Вик
Пер
(час
Ану.
(час
Вил
Інші з
Разом
Зали

Кері

Голо

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
42563968		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВАЯ
КОМПАНИЯ "УКРТЕХФІНАНС"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 101	-	-	-	(26)	-	-	3 075
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 101	-	-	-	(26)	-	-	3 075
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	54	-	-	54
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	54	-	-	54
Залишок на кінець року	4300	3 101	-	-	-	28	-	-	3 129

Керівник

Головний бухгалтер



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 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 19.10.2019 р.

1.3. Код за ЄДРПОУ – 42563968

1.4. Місцезнаходження Товариства: 01042, м. Київ, вул. ІОАННА ПАВЛА II, будинок 3, офіс 3

1.5. Види діяльності: Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

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 27.12.2019 р. за реєстраційним № 13103888 (свідомство 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 2019 році Товариство діяло на підставі нової редакції Статуту, прийнятою у зв'язку із зміною складу учасників протоколом загальних зборів учасників № 3 від 02.11.2018 р.

Зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами в національній валюті статутний капітал Компанії станом на 31.12.2018 р. складає 3 101 000,00 грн.

Учасниками Товариства протягом року та станом на 31.12.2019 р. є:

1.7.1. СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА.

Розмір внеску до статутного капіталу (грн.) 1054340.00;

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

1.7.2. СОПЕЛЬНИК ДМИТРО ІГОРОВИЧ.

Розмір внеску до статутного капіталу (грн.): 1023330.00.

Кінцевий бенефіціарний власник (Контролер) - Сопельник Дмитро Ігорович (Інд. Номер 3373117359) (Частка У Статутному Капіталі - 33%);

1.7.3. СОПЕЛЬНИК ІГОР ПАВЛОВИЧ.

Розмір внеску до статутного капіталу (грн.): 1023330.00 КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) СОПЕЛЬНИК ІГОР ПАВЛОВИЧ, (ідентифікаційний номер 2707821258), (частка у статутному капіталі - 33%).

1.8. Чисельність працюючих становила:

на 31.12.2018р. – 1 особа

на 31.12.2019р. - 2 особи.

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

2. Основа надання інформації

2.1. Заява про відповідність

Дана фінансова звітність Товариства була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), які прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО), та Тлумачень, які були випущені Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (далі – КТМФЗ). Використано редакцію МСФЗ, що діяла станом на 01.01.2019р. та офіційно оприлюднена на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансову звітність за 2019 р. складено на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством із використанням облікової політики, яка відповідає вимогам достовірного подання інформації згідно з принципами МСФЗ.

2.2. Врахування вимог МСФЗ, які були випущені, але не набрали чинності станом на 31.12.2019р.

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 2021р. 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 2019 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Зміни до Концептуальні основи фінансової звітності набувають чинності з 01 січня 2020р. У новій редакції оновлено структуру документа, додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації. Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, що виникає в зв'язку з цим. Змінено визначення «актив», «економічний ресурс», «зобов'язання», «визнання», «припинення визнання», «суб'єкт, що звітує».

Введено дві категорії методів оцінки. Оцінка на основі історичної (первісної) вартості та оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події. Показники

поточної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість.

На дату складання цієї фінансової звітності керівництво Товариства ще не завершило оцінку остаточного впливу застосування вищезазначених змін до Концептуального Основою фінансової звітності.

2.3. Формат фінансової звітності

МСБО (IAS) і «Подавання 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) і «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом Міністру 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. Основоволожене припущення :

фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і поташення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

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 ставок дисконтування для визначення справедливої вартості активів та зобов'язань на звітну дату використовує облікову ставку НБУ, оскільки облікова ставка НБУ це один із монетарних інструментів, за допомогою якого НБУ встановлює для банків та інших суб'єктів грошово-кредитного ринку орієнтир щодо вартості залучених та розміщених грошових коштів.

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 кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужній 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 затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Керівником Товариства 15.04.2020 року. Згідно з МСБО (IAS) 10 «Події після звітної дати» ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.7. Звітний період для складання фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 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 окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

3.2. Основа формування облікової політики

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена Керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ/МСБО, зокрема, МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.3. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

і дату

умент
звірні
іні в
ізково

дстави
нтами

то на
тному
а мало
реба у

ивами,
строк
інених

ів.

зником
асники
ісля її

од з 01

дливою
ідно до

ідно до
чинних
нті» та

і, інших
тей, для

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. У Товариства станом на 01 січня 2019 року був заключний договір операційної оренди нежитлового приміщення з терміном на 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 ролі Товариства як орендаря, так і орендодавця відсутні.

3.4. Облікова політика щодо методів подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 «Подання фінансових звітів» передбачає подання витрат у Звіті про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід), визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.5. Облікова політика щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.5.1. Визнання та оцінка основних засобів.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та мінімальна межа вартості, яких встановлюється та переглядається Товариством у відповідності до нормативних документів законодавства України.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Модель подальшої оцінки основних засобів - за їх історичною собівартістю мінус накопичена амортизація та, за наявності, будь-який накопичений збиток від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується із використанням прямолінійного методу на протязі строку корисного використання кожного об'єкту основних засобів:

- Будівлі - 20 років
- Машини та обладнання - 2 / 5 років
- Транспортні засоби - 5 / 10 років
- Інші основні засоби - 12 років

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації, але не раніше місяця, наступного за місяцем коли об'єкт почав використовуватися (введено в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

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

3.5.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за їх собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та, за наявності, будь-яких 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

основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу Товариства з управління фінансовими активами;
та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство застосовує наступні бізнес – моделі управління фінансовими активами:

- **Спекулятивна** – метою якої є отримання грошових потоків через продаж активів (для активів, що утримуються для торгівлі);
- **Інвестиційно-консервативна** - метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків (для активів, що утримуються до погашення);
- **Змішана** – мета якої досягається як шляхом утримання активів для одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів (для активів, що утримуються до погашення, але за сприятливих умов можуть бути продані).

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.

3.7.2. 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.

3.7.3. 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 - утримання 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.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість, за винятком позик виданих під неринкову ставку відсотка.

Після первісного визнання Товариство оцінює дебіторську заборгованість, за винятком позик виданих під неринкову ставку відсотка, за амортизованою собівартістю застосовуючи метод ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка визначається на підставі даних статистичної звітності банків України на відповідну дату, зокрема, але не виключно, на підставі даних середньозваженої

18

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 збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збитком 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 платежів більше, ніж на 120 днів).

Товариство списує фінансовий актив щодо якого немає обґрунтованих очікувань його відновлення.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, а подальша оцінка відбувається за амортизованою собівартістю.

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

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 практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15. Цей прийом передбачає обов'язкового коригування обіцяної суми компенсації з метою урахування істотного компонента фінансування, якщо Товариство очікує на момент укладення договору, що період між часом, коли Товариство передає обіцяний товар або послугу клієнтові, та часом, коли клієнт платитиме за такий становитиме не більше одного року.

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.

3.7.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

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 (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

До активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Товариство відносить дебіторську заборгованість по виданим позикам за неринковою ставкою відсотка.

Керівництво Товариства визначаючи чи відповідає видана позика за неринковою ставкою критеріям SPPI тесту, а саме чи є грошовий потік за контрактом виключно погашенням основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу дійшло висновку, що пільгова ставка не відображає вартість грошей у часі та початкова вартість позики не відповідає справедливій вартості на момент визнання, тому було прийнято рішення класифікувати даний актив за справедливою вартістю через прибуток або збиток згідно з п. 4.1.5. МСФЗ 9.

Справедлива вартість визнається відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», як ціна, яка була б отримана при продажу активу у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Метод оцінки вартості для позики виданою за неринковою ставкою відсотка - дохідний підхід.

Справедлива вартість наданої позики за неринковою ставкою відсотка визначається шляхом дисконтування очікуваних грошових потоків від даного активу.

3.7.5. Фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток / збиток

Фінансові зобов'язання класифікуються як поточні, якщо вони підлягають погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду, навіть якщо:

- початковий строк був періодом, довшим за дванадцять місяців;
- угоду про рефінансування або зміну графіка платежів на довгостроковій основі здійснено після звітного періоду та до затвердження фінансової звітності до випуску.

Товариство згідно п.4.2.2. МСФЗ 9 має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах;
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування, причому інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі провідному управлінському персоналу суб'єкта господарювання.

До зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Товариство відносить кредиторську заборгованість по отриманим позикам за неринковою ставкою відсотка.

Товариство користується п.4.2.2. МСФЗ 9 щоб усунути «неузгодженістю обліку», яка могла б виникнути при визнанні прибутків і збитків при оцінці виданих та отриманих позик за неринковою

ставкою відсотка за ними на різних основах.

Метод оцінки вартості по отриманим позикам за неринковою ставкою відсотка - дохідний підхід згідно МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

3.7.6. 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.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою собівартістю.

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

3.7.7. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

В інших випадках Товариство обліковує та подає дебіторську і кредиторську заборгованість окремо.

3.8. 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.

3.9. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості відноситься нерухомість (земля чи будівлі, або частина будівлі, або її 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.

3.10. 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 (актив вартістю менше 5000 доларів США), а визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Облік договорів оренди у ролі Товариства як орендаря

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди актив з права користування оцінюється за собівартістю, а орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство застосовує ставку додаткових запозичень кредитних ресурсів.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості. Орендне зобов'язання після дати початку оренди Товариство оцінює:

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Облік договорів оренди у ролі Товариства як орендодавця

Товариство класифікує кожну зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

На дату початку оренди Товариство визнає активи, утримувані за фінансовою орендою, у своєму звіті про фінансовий стан та подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистій інвестиції в оренду. Для оцінки чистої інвестиції в оренду Товариство застосовує припустиму ставку відсотка в оренді.

Товариство визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі.

3.11. 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.

3.12. 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.

3.13. Облікова політика щодо доходів і витрат

3.13.1. Доходи

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 і замовниками» одиницею обліку виручки є окремий контракт. Аналіз угод на відповідність критеріям визнання контрактами здійснюється на кожен звітну дату.

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

3.13.2. Витрати

Відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язання, які можна достовірно оцінити.

Витрати негайно визнаються у звіті про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Для прийняття ефективних управлінських рішень Товариство веде облік витрат за їх функціональним призначенням та виділяє за економічними елементами.

Витрати відображаються за методом нарахування, як це передбачено МСФЗ/МСБО.

3.14. 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 2018 року	1	1
Надходження	0	0
Вибуття	0	0
на 31 грудня 2019 року	1	1
Накопичена амортизація		
на 31 грудня 2018 року	0	0
Нарахування	0	0
Вибуття	0	0
на 31 грудня 2019 року	0	0
Залишкова вартість		
на 31 грудня 2018 року	1	1
на 31 грудня 2019 року	1	1

Амортизація на ліцензії видані Товариству на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг з необмеженим терміном дії не нараховується.

4.1.2. Основні засоби – відсутні.

4.1.3. Незавершені капітальні інвестиції

Показники	На 31 грудня 2018р.	Надходження	Вибуття	На 31 грудня 2019р.
Незавершені капітальні інвестиції	163,0	3,1		166,1
В придбання ОЗ	89,5			89,5
В придбання МНМА	73,5	3,1		76,6

Придбання НА		5462,9	3 589,4	1 873, 5
Кредитний портфель згідно договору ВПВ № 114/2-29-1 від 23.12.2019 року з АТ «ОКСІ БАНК»		1 610, 9		1 610,9
Права вимоги до резидентів		3 852, 0	3 589,4	262, 6
Разом:	163	5 466	3 589	2 040

4.2. Фінансові активи

4.2.1. Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2019р.

Показник	31 грудня 2018	31 грудня 2019
Поточні фінансові інвестиції – права вимоги	2 312	2 521
Всього	2 312	2 521

4.2.2. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Показник	31 грудня 2018	31 грудня 2019
1.Дебіторська заборгованість за виданими авансами (за оренду нежитлового приміщення)	592	50
2.Інша поточна дебіторська заборгованість	-	2 691
Всього дебіторської заборгованості	592	2 741

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 дебіторської заборгованості Товариством визначений як низький.

Станом на 31.12.2018р. та на 31.12.2019р. загальна сума резерв під очікувані кредитні збитки не сформувалася в зв'язку з тим, що дана дебіторська заборгованість є поточною та підлягає погашенню до кінця року.

4.2.3. Гроші та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Показник	31 грудня 2018	31 грудня 2019
Рахунки в банках, в національній валюті	15	113
Банківські депозити («на вимогу») в національній валюті		
Всього	15	113

Грошові кошти на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю. Поточні рахунки відкриті у (рейтинг банків від порталу «Мінфін»)

1. ПАТ "КБ "АКОРДБАНК" , експерт рейтинг uaAA+
2. ПАТ "УКРСИББАНК", експерт рейтинг uaAAA
3. ПАТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" експерт рейтинг uaAAA
4. ПАТ "ПУМБ" експерт рейтинг uaAAA

4.3. Власний капітал

4.3.1. Зареєстрований капітал

Станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований та сплачений капітал складав 3 101 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований та сплачений капітал складав 3 101 тис. грн.

4.3.2. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) становив:

- на 31.12.2018 р. сума непокритого збитку склала (26) тис. грн.
- на 31.12.2019 р. сума нерозподіленого прибутку склала 28 тис. грн.

4.3.3. Неоплачений та вилучений капітал на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019р. відсутні.

4.4. Зобов'язання та забезпечення

4.4.1. Довгострокові зобов'язання та забезпечення на 31.12.2019 р. відсутні.

4.4.2. Поточні забезпечення на 31.12.2019 р. відсутні.

4.4.3. Поточна кредиторська заборгованість

(тис. грн.)

Показник	31 грудня 2018	31 грудня 2019
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунки з бюджетом:	1	8
у т.ч. з податку на прибуток	-	6
розрахунками зі страхування	1	2
розрахунками з оплати праці	4	9
Кредиторська заборгованість за послуги	-	-
Всього	6	19

4.4.3. Інші поточні зобов'язання

(тис. грн.)

Показник	31 грудня 2018	31 грудня 2019
Інші поточні зобов'язання, у т.ч.	2	3 820
Всього	2	3820

4.5. Доходи та витрати

4.5.1. Дохід від реалізації товару та послуг – відсутній.

4.5.2 Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Показник	2018	2019
Інші операційні доходи, в т.ч.:	-	1318
Продаж нематеріальних активів	-	1318
Всього	-	1318

4.5.4. Інші операційні витрати

(тис. грн.)

Показник	2018	2019
Інші операційні витрати, в т.ч. :	-	
- Витрати на придбання ліцензій		2
- Витрати на консалтингові послуги		147
Всього	-	149

4.5.5 Інші доходи, інші витрати

(тис. грн.)

Показник	2018	2019
Інші доходи (зміна вартості активів)	-	2581
Інші витрати (припинення визнання активу)	-	1345

4.5.6. Фінансові витрати

(тис. грн.)

Показники	2018	2019
Фінансові витрати (відсотки за користування позикою)	-	2104
Всього	-	2104

4.5.7. Адміністративні витрати

Елементи витрат	2018	2019
Витрати на оплату праці	9	72
Витрати на службові відрядження	2	53
Відрахування на соціальні заходи	2	22
Амортизація основних засобів і нематеріальних	-	1
Аудиторські послуги	-	8
Послуги з ведення бухгалтерського обліку	-	55
Оренда приміщення/майна	-	-
Послуги банку	-	5
Послуги зв'язку	-	-
Інформаційно-консультаційні послуги	11	25
Канцелярські товари	-	3
Витрати на врегулювання спорів у судових органах	2	-
Нотаріальні послуги	-	-
Всього адміністративних витрат	26	244

5. Характеристика ризиків та політика управління ними керівництвом Товариства

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками 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, 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. 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 організації 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 операцій, 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

куть

управлінських рішень та стратегічного планування. Розроблено керівництвом план дій на випадок кризових ситуацій, що можуть виникнути через внутрішні та зовнішні фактори.

в та
ний

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

гвом
вість

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

6. Управління капіталом

зово-
сової

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.

ійних
бій у
сібів
уп до

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.

зів у
зоботі
вання

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

иства,
рацій,
ажень,

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.

ями та
ства та
хового

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 31.12.2019р. власний капітал Товариства склав

7. Інформація про пов'язаних осіб Товариства

риства
у числі

Пов'язані особи – фізичні особи, які мають можливість суттєво впливати на діяльність Товариства:

Учасник - Сопельник Олена Володимирівна

едінки.
зедення

Учасник - Сопельник Дмитро Ігорович

Учасник - Сопельник Ігор Павлович

злінські

Операції з надання фінансових послуг та інші операції з пов'язаними сторонами не здійснювались.

дійне та
ийняття

Фізичними особами, пов'язаними щодо Товариства у 2019 році, були посадові особи Товариства та члени їх родин, зокрема:

- директор Товариства ---- Сопельник Олена Володимирівна

Виплати керівнику у 2019 році були пов'язані з оплатою праці. Інших виплат керівнику в звітному періоді не здійснювалось.

8. Персонал та оплата праці

Середньооблікова кількість штатних працівників Товариства за 2019р. – 2 особи. В Товаристві у 2019р. не працювали за сумісництвом. Інформація про нараховані витрати на персонал за звітний та попередній період розкрита у складі адміністративних витрат.

9. 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

Сопельник О.В.

Головний бухгалтер





25

Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою
28 (Всього 154 аркушів)

Директор
ПП "АФ "Укрфінансаудит"

В.П.Збожинський

