

**Звіт незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності,
що подається ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ»
станом на 31 грудня 2020 року
за період з 01.01.2020 по 31.12.2020**

Адресат:

Учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
ФІН ПЕЙ»

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ»

Національний Банк України

Думка із застереженням

Незалежна аудиторська фірма ТОВ «МАКСИМУМ-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 35812433) на підставі договору № 01/02-1 від 01.02.2021 року провела аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ» (далі – Підприємство, Товариство, код ЄДРПОУ 41538600, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ СВЯТОСЛАВА ХОРОБРОГО, будинок 14), що складається зі Звіту про фінансовий стан Підприємства станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Підприємства на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, 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

1. Товариство станом на 31.12.2020 року не оцінювало чи зазнав кредитний ризик за фінансовими активами значного зростання з моменту первісного визнання. Згідно наданої керівним персоналом інформації, дебіторська заборгованість, яка обліковується за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2020 р. становить 99 809 тис. грн. У зв'язку з тим, що оцінка теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків включає значні судження управлінського персоналу та пов'язана з невизначеностями майбутніх подій ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази стосовно оцінки теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків і, відповідно, амортизованої собівартості заборгованості станом на 31 грудня 2020 року. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в коригуванні чистого прибутку 2020 року, а також амортизованої собівартості заборгованості і власного капіталу станом на 31 грудня 2020 року.

2. Підприємством у Примітках до фінансової звітності не розкрито в повному обсязі порівняльну інформацію за попередній період (2019 рік) щодо статей інших доходів, інших витрат до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід та інших надходжень, інших витрачань до Звіту про рух грошових коштів. Не деталізовано іншу поточну дебіторську заборгованість за поточний період.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Підприємства, згідно з «Міжнародним 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 всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

1. Фактично, річна фінансові звітність Підприємства складена станом на 31 грудня 2020 року. В заголовній частині Звіту про фінансовий стан Підприємства помилково зазначено, що звітність складено станом на 30 грудня 2020 року.

2. Протягом звітного періоду і вже після звітної дати відбулись несприятливі події, що характеризуються суттєвою невизначеністю, всеохоплюючим характером та тривалістю, а саме: 11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила пандемію коронавірусної хвороби у світі.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Підприємство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому, оскільки відповідно до Постанови КМУ № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 11.03.2020 року (далі – Постанова №211) провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонено під час обмежувальних заходів і попит на фінансові послуги повинен залишитись на високому рівні.

Очікування управлінського персоналу щодо можливих наслідків і впливу пандемії на діяльність Підприємства містяться у Примітці № 6 «Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому». Але на дату видачі звіту зберігається суттєва невизначеність щодо такого впливу.

Наша думка не була модифікована з цих питань.

Інша інформація

Управлінський персонал Підприємства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України та складена відповідно до «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 від 26.09.2017 № 3840 (далі – звітні дані), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо звітних даних фінансової компанії міститься в Звіті з надання впевненості щодо звітних даних фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та, при цьому, розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Інша інформація має окремі викривлення, про які ми зазначили у Звіті з надання впевненості щодо звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

Вказані викривлення не стосуються фінансової звітності за 2020 рік.

Інформація, яка міститься в Звітних даних фінансової компанії станом на 31.12.2020 року щодо розміру дебіторської заборгованості за договорами факторингу, не відповідає даним фінансової звітності станом на 31.12.2020 року.

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

Управлінський персонал Підприємства 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 унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Підприємства 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 Підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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 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 та 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, які поставили б під значний сумнів можливість Підприємства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті незалежного 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 незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Підприємство 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 та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Основні відомості про Підприємство

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ» - нова назва. Протоколом №14 від 02.07.2020 року прийнято рішення про зміну найменування ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ Є ГРОШІ» на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ»
Код ЄДРПОУ	41538600
Місцезнаходження на дату видачі аудиторського звіту:	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Святослава Хороброго, будинок 14
Дата та номер запису в державному реєстрі	Дата запису: 22.08.2017 Номер запису: 1 224 102 0000 082407
Основні види діяльності відповідно до реєстраційних документів	64.19 Інші види грошового посередництва (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності станом на 31.12.2020 року та на дату видачі аудиторського звіту	Внесено до державного реєстру фінансових установ на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №68 від 16.01.2018 року. Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання

послуг з факторингу; надання коштів у позику; в т.ч. і на умовах фінансового кредиту; наданих згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №224 від 13.02.2018 року.

Основні відомості про аудитора

• Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Максимум – Аудит».

• ТОВ «Максимум – Аудит» включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 4143.

• Відомості про аудитора, який підписав звіт:

- аудитор (партнер завдання з аудиту) – Тарканій Оксана Михайлівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №100891);

-директор – Марченко Василь Петрович (включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №100885);

-Місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, буд. 26, прим. 25

-Електронна адреса: o.tarkaniy@maximum-audit.com.ua.

-Сайт: www.maximum-audit.com.ua.

-Телефон: (044) 227-83-75.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Тарканій Оксана Михайлівна.

Партнер завдання аудиту,
аудитор
(включена до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100891)



О.М. Тарканій

Директор ТОВ «Максимум-Аудит»
(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100885)

В.П. Марченко

ТОВ "Максимум – Аудит",
код ЄДРПОУ- 35812433

Місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, буд.2 6, прим. 25

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" – 4143.

Дата звіту незалежного аудитора 27.05.2021 року

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4143

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"МАКСИМУМ - АУДИТ"
(ТОВ "МАКСИМУМ - АУДИТ")

Ідентифікаційний код/номер 35812433

Об'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
вирішенням Аудиторської палати України

26 березня 2008 р. № 188/3

Рішенням Аудиторської палати України
від 25 січня 2018 р. № 354/4

термін чинності Свідоцтва продовжено
до 25 січня 2023 р.

Голова АПУ (Т. Каменська)
Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено
до

Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено
до

Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

№01591



ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.

17.05.2021

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 006038

Громадянин(ці)

Оксані Митайківні
Тарканій

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України № 157

від 26 " серпня " 2005 р.

присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до 26 " серпня " 2010 р.

М. П. Голова комісії

Завідувач Секретаріату

(В. Конко)

(Оксані Митайківні)

1. Рішенням Аудиторської палати України № 222/2
від 30 " листопада " 2010 р.

термін дії сертифіката продовжено до

" 26 " серпня " 2015 р.

М. П. Голова комісії

Завідувач Секретаріату

(Т. Немченко)

(Олександр Т. Добровір)

2. Рішенням Аудиторської палати України № 316/2
від 20 " листопада " 2015 р.

термін дії сертифіката продовжено до

" 26 " серпня " 2020 р.

М. П. Голова комісії

Завідувач Секретаріату

(Т. Немченко)

(Олександр Т. Добровір)

ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.



27.05.2021

ДОКУМЕНТ КОМП'ЮТЕРИЗОВАНО

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ"** Дата (рік, місяць, день) **2021 01 01**

Територія **ДНІПРОПЕТРОВСЬКА** за КОАТУУ **1210136600**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ **240**

Вид економічної діяльності **інші види грошового посередництва** за КВЕД **64.19**

Середня кількість працівників **1 7** 0503404477

Адреса, телефон **Святослава Хороброго, буд. 14, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000**

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 "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку ☐

за міжнародними стандартами фінансової звітності ☒

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **30 грудня 2020** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	380	773
первісна вартість	1001	544	1 060
накопичена амортизація	1002	-164	-287
завершені капітальні інвестиції	1005	-	-
основні засоби	1010	786	355
первісна вартість	1011	1 056	587
знос	1012	-270	-232
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	-	-
отримані податкові активи	1045	-	-
інші	1050	-	-
отримані аквізиційні витрати	1060	-	-
збиток коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Всього за розділом I	1095	1 166	1 128
II. Оборотні активи			
інші	1100	4	-
звичайні запаси	1101	4	-
звершене виробництво	1102	-	-
за продукція	1103	-	-
інші	1104	-	-
інші біологічні активи	1110	-	-
кошти перестрахування	1115	-	-
інші одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	986
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з нарахованими авансами	1130	919	1 653
за бюджетом	1135	1	583
з податку на прибуток	1136	-	583
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	15 246	1 210
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
заборгованість за розрахунками	1155	55 921	99 648
фінансові інвестиції	1160	-	-
інші еквіваленти	1165	310	2 280
інші	1166	-	-
інші в банках	1167	310	2 280
інші майбутніх періодів	1170	-	-
перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
інші в:	1181	-	-
заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями			
заборгованість або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	72 401	106 360
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	73 567	107 488

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	26 600	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	26 569	31 138
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	53 169	41 138
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Комісійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Довгострокове фінансування	1525	-	-
Виплатна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
Зобов'язання з числа:	1531	-	-
Зобов'язання з довгострокових зобов'язань			
Зобов'язання з збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
Зобов'язання з незароблених премій	1533	-	-
Зобов'язання з страхових резервів	1534	-	-
Зобов'язання з інвестиційних контрактів	1535	-	-
Зобов'язання з фонду	1540	-	-
Зобов'язання на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Довгострокові кредити банків	1600	-	-
Зобов'язання з виданих кредитів	1605	-	-
Зобов'язання з кредиторської заборгованості за:			
Зобов'язання з довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
Зобов'язання з робіт, послуг	1615	4 130	1 337
Зобов'язання з розрахунками з бюджетом	1620	5 720	11
Зобов'язання з числа з податку на прибуток	1621	5 671	-
Зобов'язання з розрахунками зі страхування	1625	63	-
Зобов'язання з розрахунками з оплати праці	1630	238	46
Зобов'язання з кредиторської заборгованості за одержаними авансами	1635	-	-
Зобов'язання з кредиторської заборгованості за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Зобов'язання з кредиторської заборгованості із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Зобов'язання з кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	1650	-	-
Зобов'язання з забезпечення	1660	697	743
Зобов'язання з майбутніх періодів	1665	-	-
Зобов'язання з комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Зобов'язання з інших поточних зобов'язань	1690	9 550	64 213
Усього за розділом III	1695	20 398	66 350
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	73 567	107 488

бухгалтер

ЕП

ФІН

Ольга

Валеріївна

41538000

Святна Аліна Вікторівна

Систур Ольга Валеріївна

ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО

Аудитор

ТОВ «Максимум-Аудит»

Тарканій О.М.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	320 443	818 704
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	320 443	818 704
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	153 495	97 672
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	(22 280)	(57 947)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(446 086)	(827 243)
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	5 572	31 186
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(41)
Збиток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	5 572	31 145
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 003)	(5 711)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4 569	25 434
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	4 569	25 434

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	804	9 554
Витрати на оплату праці	2505	2 499	6 860
Відрахування на соціальні заходи	2510	535	1 360
Амортизація	2515	486	434
Інші операційні витрати	2520	464 042	866 982
Разом	2550	468 366	885 190

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	-	-
Коригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Коригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Святна Аліна Вікторівна

Снегур Ольга Валеріївна

ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2020 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	24 906	205 167
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	28	26
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	74	1 226
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	239	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	33 154	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	116 873	507 590
Інші надходження	3095	321 014	99 875
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(22 534)	(43 794)
Праці	3105	(2 184)	(4 777)
Витрачувань на соціальні заходи	3110	(600)	(1 298)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(7 798)	(1 434)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(7 251)	(244)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(547)	(1 190)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими договорами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(11 698)	(670 797)
Інші витрачання	3190	(431 847)	(110 456)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	19 627	-18 672
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Оборотних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	-	-
Відендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та його господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
оборотних активів	3260	(1 118)	(815)
виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та цієї господарської одиниці	3280	(-)	(-)
інші платежі	3290	(-)	(-)
Істий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1 118	-815
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: власного капіталу	3300	-	19 600
отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: покуп власних акцій	3345	(-)	(-)
погашення позик	3350	-	-
сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової ренд	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
інші платежі	3390	(16 539)	(-)
Істий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-16 539	19 600
Істий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 970	113
Залишок коштів на початок року	3405	310	197
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 280	310

Керівник

Головний бухгалтер

Святна Аліна Вікторівна

Снегур Ольга Валеріївна

ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО

Аудитор

ТОВ «Максимум-Аудит»

Тарканів



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2020

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- 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
Витішок на початок року	4000	26 600	-	-	-	26 569	-	-	53 169
Вирігування:									
на облікової									
цінності	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
вправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Вирігований зали- шок на початок року	4095	26 600	-	-	-	26 569	-	-	53 169
Власний прибуток (збиток) за звітний рік	4100	-	-	-	-	4 569	-	-	4 569
Власний сукупний дохід за звітний рік	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Власна (уцінка) фінансових активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Власна (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Власні курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний сукупний дохід асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний прибуток: власникам (власникам)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний прибуток зарезервованого	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний до доходу капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний до доходу прибутку, до бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний до доходу прибутку	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний до доходу фондів									

15

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
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	(16 600)	-	-	-	-	-	-	(16 600)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) контролюваної частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна у капіталі	4295	(16 600)	-	-	-	4 569	-	-	(12 031)
Відкриття на кінець року	4300	10 000	-	-	-	31 138	-	-	41 138



Святна Аліна Вікторівна

Снегур Ольга Валеріївна

ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.

[Handwritten signature]



**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІН ПЕЙ»
КОД ЄДРПОУ 41538600
ЗА 2020 РІК.**

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

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	№ 7.1.1	1000	380	773
первісна вартість		1001	544	1060
накопичена амортизація		1002	(164)	(287)
Незавершені капітальні інвестиції		1005		
Основні засоби:	№ 7.1.2	1010	786	355
первісна вартість		1011	1056	587
знос		1012	(270)	(232)
Усього за розділом I		1095	1128	1128
II. Оборотні активи				
Запаси:		1100	4	
Виробничі запаси		1101	4	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		1125		986
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами		1130	919	1653
з бюджетом		1135	1	583
у тому числі з податку на прибуток		1136		577
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	№ 7.2.1	1140	15246	1210
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	№ 7.2.1	1155	55921	99648
Поточні фінансові інвестиції		1160		
Гроші та їх еквіваленти	№ 7.2.2	1165	310	2280
готівка		1166		
рахунки в банках	№ 7.2.2	1167	310	2280
Усього за розділом II		1195	72401	106360
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200		
Баланс		1300	73567	107488
Пасив		Код рядка		
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	№ 7.3.1	1400	26600	10000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	№ 7.3.1	1420	26569	31138
Неоплачений капітал		1425		
Вилучений капітал		1430		

Інші резерви		1435		
Усього за розділом I		1495	53169	41138
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Усього за розділом II		1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
товари, роботи, послуги	№ 7.5	1615	4130	1337
розрахунками з бюджетом	№ 7.5	1620	5720	11
у тому числі з податку на прибуток	№ 7.5	1621	5671	
розрахунками зі страхування		1625	63	
розрахунками з оплати праці	№ 7.5.1	1630	238	46
Поточні забезпечення	№ 7.4	1660	697	743
Інші поточні зобов'язання	№ 7.5	1690	9950	64213
Усього за розділом III		1695	20398	66350
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття		1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду		1800		
Баланс		1900	73567	107488

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2020**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Фінансові результати				
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	№ 8.1	2000	320443	818704
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		2050		
Валовий : прибуток		2090	320443	818704
Збиток		2095		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах		2112		
Інші операційні доходи	№ 8.1	2120	153495	97672
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		2121		
Адміністративні витрати		2130	(22280)	(57947)
Витрати на збут	-	2150		
Інші операційні витрати	№ 8.1	2180	(446086)	(827243)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		2181		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190	5572	31186
збиток		2195		
Інші витрати		2270		(41)

Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті		2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2290	5572	31145
збиток		2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	№ 12	2300	(1003)	(5711)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350	4569	25434
збиток		2355		

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
II. Сукупний дохід				
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)		2465	4569	25434
III. Елементи операційних витрат				
Матеріальні затрати		2500	804	9554
Витрати на оплату праці	№ 8.1	2505	2499	6860
Відрахування на соціальні заходи	№ 8.1	2510	535	1360
Амортизація	№ 8.1	2515	486	434
Інші операційні витрати	№ 8.1	2520	464042	866982
Разом		2550	468366	885190
IV. Розрахунок показників прибутковості акцій				

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3000	24906	205167
Повернення податків і зборів		3005		
у тому числі податку на додану вартість		3006		
Цільового фінансування		3010	28	26
Надходження від отримання субсидій, дотацій		3011		
Надходження авансів від покупців і замовників		3015		

Надходження від повернення авансів		3020	74	1226
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		3025	239	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		3035	33154	
Надходження від операційної оренди		3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород		3045		
Надходження від страхових премій		3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик		3055	116873	507590
Інші надходження	№ 9.1	3095	321014	99875
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)		3100	(22534)	(43794)
Праці		3105	(2184)	(4777)
Відрахувань на соціальні заходи		3110	(600)	(1298)
Зобов'язань з податків і зборів		3115	(7798)	(1434)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		3116	(7251)	(244)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		3117		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		3118	(547)	(1190)
Витрачання на оплату авансів		3135		
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	(11698)	(670797)
Інші витрачання	№ 9.1	3190	(431847)	(110456)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	19627	-18672
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій		3200		
необоротних активів		3205		
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій		3255		
необоротних активів		3260	(1118)	(815)
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	№ 9.2	3295	(1118)	(815)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу		3300		19600

Інші платежі	№ 9.3	3390	(16539)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395	-16539	19600
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	1970	113
Залишок коштів на початок року		3405	310	197
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410		
Залишок коштів на кінець року		3415	2280	310

Звіт про власний капітал
за 2020 рік

Стаття	Примітки	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	№ 10.1	4000	26600				26569			53169
Коригований залишок на початок року	№ 10.1	4095	26600				26569			53169
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	№ 10.1	4100					4569			4569
Вилучення капіталу:		4200								
Вилучення частки в капіталі	№ 10.1	4275	(16600)							(16600)
Вплив змін у вартості	№ 10.1	4295	(16600)				4569			(12031)
Залишок на кінець року	№ 10.1	4300	10000				31138			41138

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2020 рік.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 р., Звіт про власний капітал за 2020 р.

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІН ПЕЙ» ТОВ ФК «ФІН ПЕЙ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	41538600
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, м. Дніпро, вул. Святослава Хороброго, б. 14
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2020 року	ПЕТРЕНКО КОСТЯНТИН ВОЛОДИМИРОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Комсомольська, будинок 68, квартира 5, КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ- ПЕТРЕНКО КОСТЯНТИН ВОЛОДИМИРОВИЧ, ІПН, Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Комсомольська, будинок 68, квартира 5 -100%.
Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.12.2020 року	Розмір (грн.): 10 000 000,00
Види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва (основний); 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2020 року	11
Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 року	11
Директор	СВЯТНА АЛІНА ВІКТОРІВНА (Згідно Статуту, з 14.05.2020) - керівник
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 22.08.2017 Номер запису: 12241020000082407

Офіційна сторінка в Інтернеті	https://fcfinpay.org.ua/
адреса електронної пошти	info@finpay.com.ua

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2020 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений);
- надання послуг з переказу коштів (строк дії ліцензії необмежений);
- надання послуг факторингу (строк дії ліцензії необмежений);

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Фінансова звітність Товариства була затверджена Протоколом №18 загальних зборів Учасників ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІН ПЕЙ» від 25.02.2021 р. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

У 2020 році падіння реального ВВП продовжувалося. Скасування жорстких карантинних обмежень з кінця травня та введення адаптивного карантину зумовило поступове відновлення економічної активності та поліпшення стану ринку праці. Стимулюючі заходи Національного банку та Уряду України підтримували бізнес-активність.

Поліпшення зовнішньої кон'юнктури, фінансових результатів підприємств та нарощування витрат бюджету на дорожню інфраструктуру підтримали інвестиційний попит. Споживчий попит відновлювався швидко, про що свідчили високі темпи зростання роздрібної торгівлі. Втім, відновлення економічної активності було нерівномірним, зокрема через збільшення захворюваності на гостру респіраторну хворобу COVID-19, спричинену коронавірусом SARS-CoV-2 та низькі цьогорічні врожаї.

В цілому зберігся профіцит поточного рахунку, забезпечений меншим дефіцитом торгівлі товарами порівняно з минулим роком та високим профіцитом торгівлі послугами. Проте він зменшився порівняно з попередніми кварталами через відновлення імпорту, тоді як нарощування експорту стримувалося низьким урожаєм сільськогосподарських культур. На тлі значних виплат за зовнішніми зобов'язаннями, зберігався вплив капіталу. Це зумовило зниження валових міжнародних резервів порівняно з кінцем II кварталу, але зберігався їх приріст порівняно з початком року – до 26,5 мільярдів доларів США, або 4,5 місяця майбутнього імпорту. У III кварталі 2020 року споживча інфляція залишалася практично незмінною (у вересні – 2,3% р/р), надалі перебуваючи за нижньою межею цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п.

Ці фактори нейтралізували зворотний тиск на ціни з боку послаблення гривні, подорожчання енергоносіїв та відновлення економічної активності. Базова інфляція незначно сповільнилася (до 3,1% р/р у вересні). Попри низькі поточні показники інфляції тривало погіршення інфляційних очікувань бізнесу й населення.

Слабка інфляційна динаміка зумовлена збільшенням пропозиції продуктів харчування та зміною споживчої поведінки через поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

У 2020 році Національний банк проводив м'яку монетарну політику. Хоча Правління Національного банку двічі приймало рішення залишити облікову ставку незмінною – 6%, вона утримувалася нижче нейтрального рівня. Стимулююча монетарна політика спрямована на відновлення економіки в умовах помірної інфляції та невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі.

У банківській системі зберігався значний профіцит ліквідності (визначений як сума коштів на коррахунках банків та в депозитних сертифікатах Національного банку).

Рейтингова агенція Moody's у червні 2020 року підвищила кредитний рейтинг України до рівня "B3" з рівня "Caal", який не змінювався з кінця 2018 року. Рейтингові агенції Standard&Poor's та Fitch у вересні 2020 року підтвердили свої рейтинги для України на рівні "B".

В цілому поширення пандемії COVID-19 у світі та в Україні на початку 2020 року і запроваджені урядами більшості країн карантинні обмеження призвели до стрімкого зниження економічної активності в більшості країн світу, у тому числі й в Україні. В міру пом'якшення карантинних обмежень відбувалося поступове відновлення економічної активності. Проте ризики затяжного відновлення та тривалішого охолодження глобальної та української економіки зберігаються через стрімке підвищення рівня захворюваності з серпня 2020 року та повернення до жорсткіших карантинних заходів як в Україні, так і в світі.

Упродовж всього 2020 року українська економіка продовжувала перебувати під впливом нерозв'язаного збройного конфлікту в деяких районах Луганської та Донецької областей, а також складних політичних та економічних відносин із Росією. Ці чинники можуть мати різноспрямований вплив на результати діяльності й фінансовий стан звітуючого підприємства. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначена. Керівництво ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

3. Перехід на нові та переглянуті стандарти

3.1. Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2020 року і пізніше

Нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше.

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності. Згідно з новою редакцією, інформація, представлена у фінансовій звітності, повинна допомагати користувачам оцінити ефективність управлінського персоналу суб'єкта господарювання в управлінні економічними ресурсами.

Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання сутності операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати, інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття»; визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин – прогнозні дані.

У новій редакції Концептуальної основи фінансової звітності вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не зв'язується з «очікуваними» надходженнями або вибуттям ресурсів. За новими визначеннями: актив – це існуючий економічний ресурс, контрольований суб'єктом господарювання в результаті минулих подій; економічний ресурс є правом суб'єкта господарювання, що втілює потенціал для отримання економічних вигід; зобов'язання – це теперішня заборгованість, яка виникає внаслідок минулих подій, врегулювання якої призведе до зменшення економічних ресурсів.

Підприємством проведено аналіз нової Концептуальної основи в розрізі впливу на фінансову звітність Підприємства і зроблено висновок, що нововведення не несуть суттєвого впливу на облік та фінансову діяльність Товариства.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» роз'яснюють, що суттєвість залежить від характеру та / або важливості інформації. Суб'єкти господарювання повинні оцінити чи є інформація (окремо або разом з іншою інформацією) суттєвою для фінансової звітності.

Поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше.

За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Товариства.

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» застосовуються до операцій об'єднання бізнесу або придбання активів (групи активів), які будуть здійснюватися, починаючи з 01 січня 2020 року. Зміни застосовуються перспективно.

Змінами до МСФЗ 3 було переглянуто визначення бізнесу, щоб допомогти суб'єктам господарювання визначити, чи є бізнесом придбані активи / група активів, чи ні.

Зміни роз'яснюють, що для того, щоб визначити, чи є операція об'єднанням бізнесу, інтегрований набір процесів і ресурсів повинен включати, як мінімум вхідні дані та основні процеси, які разом суттєво сприяють здатності створювати кінцевий продукт.

Змінами визначено, що, якщо набір процесів і активів не мають кінцевого продукту на дату придбання, процес повинен розглядатися як основний, якщо: він є вирішальним для здатності створювати або перетворювати ресурси на кінцевий продукт; ресурси включають трудовий колектив з необхідними навичками, знаннями або досвідом для виконання процесу та цей трудовий колектив, разом з іншими ресурсами, що складають «робочу силу» можуть створювати або перетворювати кінцевий продукт.

Змінами введено добровільний тест на концентрацію справедливої вартості для спрощення оцінки того, що набір процесів і ресурсів не є бізнесом. Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» модифікують спеціальні вимоги до обліку хеджування. Суб'єкти господарювання будуть застосовувати ці вимоги, припускаючи, що еталонна ставка відсотка, на якій базуються хеджовані грошові потоки та грошові потоки від

інструменту хеджування буде незмінною. Поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Зміни до МСБО 10 “Події після звітного періоду”, МСБО 34 “Проміжна фінансова звітність”, МСБО 37 “Забезпечення, непередбачені зобов’язання та непередбачені активи”, Керівництво із застосування МСФЗ 2 “Виплати на основі акцій”, Посібник з застосування МСФЗ 4 “Довгострокові страхування”, Основи для висновків до МСФЗ 17 “Страхові контракти” опубліковані 31 жовтня 2018 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дат. В усіх випадках словосполучення “економічні рішення” замінили словом “рішення”, а поняття “користувачі” звузили до “основних користувачів”.

Зміни до МСФЗ 16 Оренда опубліковані 28 травня 2020 року і можуть бути негайно застосовані у будь-якій фінансовій звітності – проміжній чи річній, ще не затверджений до випуску. Змінами зокрема передбачено, що зміни в орендних платежах, пов’язаних із COVID-19 не вважаються модифікацією договору оренди. Спрощення є тимчасовим і поширюється тільки на випадки змін внаслідок COVID-19 і тільки на орендні платежі до 30 червня 2021 року. Передбачені додаткові вимоги щодо розкриття інформації про визнанні у прибутках і збитках зміни орендних платежів, але водночас передбачене звільнення від розкриття у звітному періоді, в якому вперше застосовують цей виняток, інформації внаслідок приписів відповідно до IAS 8.28 (f). Застосування є добровільним та рішення Товариства має бути закріплене в обліковій політиці. Дане нововведення не стосується орендодавці. Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

3.2. Нові стандарти, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок,	1 січня 2021 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	Впливу не мають

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються: • зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; • облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік • хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і • розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.				
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання.	01 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	Впливу не мають

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.				
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	Впливу не мають
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилаватися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	Впливу не мають
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	Впливу не мають

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	на МСФЗ.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	Впливу не мають
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.			Поправки не застосовні.	Впливу не мають
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	Впливу не мають

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.				
МСФЗ 17 Страхові контракти	• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізичних грошових потоків	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	Впливу не мають

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору				

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4. Основи облікової політики та складання звітності

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- порівнянність.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

На головного бухгалтера покладено наступні обов'язки:

- Організацію, ведення та контроль за веденням бухгалтерського, податкового та управлінського (внутрішньогосподарського) обліків;
- Забезпечення дотримання в Товаристві єдиних методологічних принципів бухгалтерського та податкового обліків, складання й подання в зазначений термін фінансової звітності на підставі ведення бухгалтерського обліку, складеної на основі журнально-ордерної форми бухгалтерського обліку з використанням програми, з необхідними додатковими регістрами синтетичного обліку для забезпечення можливості нагромадження звітних даних;
- Контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-господарських операцій, які проводяться під час здійснення господарської діяльності;
- Перевірку правильності складання первинних документів, на підставі яких в бухгалтерському та податковому обліках відображаються господарські операції;

- Контроль за правильністю складання первинних документів працівниками Товариства, на яких покладено обов'язки складати відповідні первинні документи;
- Розробку та запровадження системи управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;
- Складання фінансової, податкової, статистичної та іншої звітності;
- Брати участь в оформленні матеріалів, які пов'язані з виявленням нестач від втрат, крадіжок та псування майна Товариства;
- Забезпечувати здійснення перевірки стану бухгалтерського та податкового обліку Товариства аудиторськими компаніями та проведення перевірок контролюючими органами.
- Інші обов'язки, що передбачені внутрішніми нормативними документами Товариства та діючим законодавством України.

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких підприємство очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - прирощення економічних вигід протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- Відповідають визначенням одного з елементів;
- Відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;

б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам.

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства.

Основною базисної оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

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

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20 тис. грн.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. Товариством використовуються такі класи активів:

- транспортні засоби;
- офісна техніка;
- меблі;
- інші основні засоби;
- придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МЗФЗ 16 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МЗФЗ 16 "Оренда" не застосовується.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводити прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизацію активу припиняти 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 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють

визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховуються у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків

використання або інших факторів;

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

ОРЕНДА

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає оренду по договорах:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 20 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та
б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;
- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Протягом 2020 року вся оренда класифікована Товариством як операційна оренда.

ЗАПАСИ

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображуються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне старіння;
- зниження цін;

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Суму транспортно-заготівельних витрат враховуються в бухгалтерському обліку методом прямого обліку – включати до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включати до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі – ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) вести без використання окремого субрахунку.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною

контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та непоточну.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Непоточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини непоточної дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу (крім фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю). Витрати за операцією – це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання непоточна дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Сума погашення (NPV) за ефективною ставкою відсотка розраховується за формулою:

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+R)^t}$$

де:

n, t — кількість періодів часу;

CF – очікувана сума погашення;

R - ставка дисконтування (ефективна ставка відсотку).

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються 1/12 облікової ставки НБУ, яка діє на момент визнання фінансового активу (річна ставка в розрахунку на 1 місяць).

Період часу визнається в розрахунку 1 місяць.

Дисконтування непоточної дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у 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.

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 певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Прибутки та збитки

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими критеріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання достатньої інформації через одну з таких причин:

воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку люди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при вимірюванні активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних етапах, або

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.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії юридичних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від такого активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом на відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати фінансовий актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на виконання свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права використовувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та фінансовими інструментами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати передавання їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від цих інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як актив або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Визнання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до

знання в

вами на

визначає
від виду
печення,
вній або

часності
розділах

вами на

дефолту
з оцінку

України
ли місяці
ми, - на

України

особи не
кником -

формації,
х збитків
строк дії
ий ризик.
ерву під
ментів на
о аналізу,
зику.
зв'язання

тегоріями

на основі
кожного

ризик пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

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

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

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

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

РЕЗЕРВИ ПІД КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Товариство визначає кредитний ризик за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання.

Товариство здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній, груповій основі.

Товариство із метою розрахунку розміру кредитного ризику за активом визначає значення кожного з компонентів кредитного ризику (PD, LGD та EAD) залежно від виду боржника/контрагента (юридична особа/ фізична особа), виду активу, виду забезпечення, валюти боргу (національна або іноземна), способу оцінки активу (на індивідуальній або груповій основі).

Товариство встановлює значення коефіцієнта PD на підставі оцінки своєчасності сплати боргу та з урахуванням інших характеристик, визначених у відповідних розділах цього Положення:

Товариство здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній основі за такою формулою:

$$CR_{\text{інд}} = \max \{0; PD \times [EAD - (\sum_{i=1}^j (CV \cdot k) i + RC)]\},$$

Товариство з метою визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту боржника - юридичної особи (далі - боржник - юридична особа), здійснює оцінку фінансового стану:

1) боржників - юридичних осіб, які відповідно до вимог законодавства України складають квартальну та річну фінансову звітність, - не рідше ніж один раз на три місяці (боржників - юридичних осіб, які є сільськогосподарськими товаровиробниками, - на підставі даних річної фінансової звітності, не рідше ніж один раз на 12 місяців).

2) боржників - юридичних осіб, які відповідно до вимог законодавства України складають тільки річну фінансову звітність, - не рідше ніж один раз на 12 місяців;

Товариство здійснює оцінку фінансового стану боржника - юридичної особи не пізніше ніж протягом трьох наступних календарних місяців після подання боржником - юридичною особою фінансової звітності відповідно до законодавства України.

Розрахунок кредитного ризику на груповій основі

Якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариством створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Спільними характеристиками кредитного ризику є строк порушення зобов'язання по виконанню фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Відсутнє порушення строків
Порушення строків у межах 1-30 днів
Порушення строків у межах 31-60 днів
Порушення строків у межах 61-90 днів
Порушення строків у межах 91-180 днів
Порушення строків у межах 181-365 днів
Порушення строків у межах 366-999999 днів

Сума резерву (LLP - Loan Loss Provision) на звітну дату розраховується на основі ставок резервування окремо по портфелю кожної групи продуктів (PDL и IL) кожного аналітичного рівня заборгованості.

$$LLP_{ij} = P_{ij} * LLPR_{ij}$$

де

j – група продуктів,

i – аналітичний рівень заборгованості,

LLP_{ij} – сума резерву по портфелю i -ї групи продуктів j -го аналітичного рівня заборгованості,

P_{ij} – портфель i -ї групи продуктів, j -го аналітичного рівня заборгованості,

$LLPR_{ij}$ – ставка резервування по i -ї групи продуктів, j -го аналітичному рівню заборгованості.

1.1. Ставка резервування (LLPR - Loan Loss Provision Rate) є відносним показником, що характеризує величину кредитного ризику.

1.2. Ставки резервування¹ розраховуються окремо по кожному аналітичному рівню заборгованості на основі середньозваженого за 6 останніх звітних дат показника ймовірності дефолту (AvgPD – Average Probability of Default) та показника рівня втрат при настанні дефолту (LGD – Loss Given Default).

$$LLPR_{ij} = AvgPD_{ij} * LGD_{ij}$$

де

i – група продуктів,

j – аналітичний рівень заборгованості,

$LLPR_{ij}$ – ставка резервування по i -ї групі продуктів, j -му аналітичному рівню заборгованості,

$AvgPD_{ij}$ – середньозважений за 6 останніх звітних дат показник ймовірності дефолту по i -ї групі продуктів, j -му аналітичному рівню заборгованості,

LGD_{ij} – показник рівня втрат при настанні дефолту по i -ї групі продуктів, j -му аналітичному рівню заборгованості.

Порядок розрахунку середньозваженого показника ймовірності дефолту (AvgPD)

Середньозважена ймовірність дефолту розраховується для кожного аналітичного рівня заборгованості на основі середньозважених за 6 останніх звітних дат показників ймовірності дефолту (PD – Probability Of Default) цього рівня.

Ймовірність дефолту PD розраховується для 0-го, 1-го, 2-го та 3-го аналітичних рівнів заборгованості. За позиками, які належать до 4-го та 5-го аналітичних рівнів заборгованості, ймовірність дефолту приймається рівною 100% (тобто 4-ий та 5-ий аналітичні рівні заборгованості вважаються дефолтними).

Ймовірність дефолту розраховується на основі коефіцієнтів переходу (Roll Rates) з одного аналітичного рівня заборгованості на наступний.

Коефіцієнти переходу (Roll Rates) розраховуються для 0-го, 1-го, 2-го та 3-го аналітичних рівнів заборгованості. Коефіцієнт переходу (Roll Rates) за позиками, які належать до 4-го та 5-го аналітичних рівнів заборгованості, приймаються рівними 100%.

Коефіцієнт переходу (Roll Rate) по j -му аналітичному рівню заборгованості на звітну дату – розраховується наступним чином:

сума заборгованості за кредитами, які станом на попередню звітну дату належали до j -го аналітичного рівня заборгованості і на звітну дату належать до старшого аналітичного рівня заборгованості, ділиться на суму заборгованості за всіма кредитами, які станом на попередню звітну дату належали до j -го аналітичного рівня заборгованості.

Поліпшення аналітичного рівня заборгованості за позикою у разі реструктуризації не знижує ймовірність дефолту і не враховується при його розрахунку.

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом встановлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективної ставки відсотка.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСФЗ 9 "Фінансові інструменти";

б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МЗФЗ 16 "Оренда";

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

(а) запаси;

(б) нематеріальні активи;

(в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на непоточні (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка непоточної кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини непоточної кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця.

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) x 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і непоточні, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства за договорами гарантії та поруки визнається у звітному періоді, виходячи з розміру винагороди за договором, пропорційно кількості днів надання гарантії і поручительства у звітному періоді в загальній кількості днів надання гарантії та поручительств.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю і визнаються за методом ефективного відсотка.

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених нижче умов:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Дохід від фінансової оренди відображається як дохід від реалізації оборотних активів (товарів) та дохід від реалізації послуг, що підлягає отриманню в сумі відсотків. Розподіл доходу між звітними періодами протягом строку оренди здійснюється із застосуванням графіку орендних платежів щомісячно.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються щоквартально.

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

- а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;
- б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;
- в) особи, що надають фінансування;
- г) профспілки;
- д) комунальні служби;
- е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,
- є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);
- ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Участі у спільних підприємствах товариство не бере.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2020 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі

складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

5. Використання оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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 МСФЗ 9 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка,	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

	крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку		
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат.

6. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження вірусу COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України в цілому, так і можуть вплинути на діяльність Товариства. Заходи,

що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система України працює відносно стабільно, але має фінансові, валютні та кредитні ризики.

Управлінським персоналом Товариства розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок, зокрема впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому, оскільки відповідно до Постанови КМУ № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 11.03.2020 року (далі – Постанова № 211) провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонено під час обмежувальних заходів і попит на фінансові послуги повинен залишитись на високому рівні.

Дію карантину, встановленого Постановою № 211, продовжено на всій території України згідно з Постановами КМ № 392 від 20.05.2020, № 500 від 17.06.2020, № 641 від 22.07.2020, № 760 від 26.08.2020, № 956 від 13.10.2020, № 1236 від 09.12.2020. З урахуванням епідемічної ситуації в регіоні з 19 грудня 2020 р. до 28 лютого 2021 р. на території України встановлено карантин згідно з Постановами КМ № 392 від 20.05.2020, № 500 від 17.06.2020, № 641 від 22.07.2020, № 760 від 26.08.2020, № 956 від 13.10.2020, № 1100 від 11.11.2020, № 1236 від 09.12.2020.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2020 році" №1 від 02.01.2020 року.

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились.

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

7.1. Непоточні активи

7.1.1 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2020 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.	Термін корисного використання
Ліцензії	7	-	7	необмежений
Програмне забезпечення	1053	287	773	120 місяців

Всього	1060	287	773	-
---------------	-------------	------------	------------	----------

Термін дії ліцензії необмежений, амортизація не нараховується.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2019 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.	Термін корисного використання
Ліцензії	7	-	7	необмежений
Програмне забезпечення	537	164	380	120 місяців
Всього	544	164	387	-

7.1.2. Основні засоби

Основні засоби станом на 31.12.2020 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.	Термін корисного використання
Обладнання	575	231	344	24 міс
Меблі	12	1	11	48 міс
Всього	587	232	355	-

Основні засоби станом на 31.12.2019 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.	Термін корисного використання
Обладнання	1 044	269	775	24 міс
Меблі	12	1	11	48 міс
Всього	1 056	270	786	-

7.2.1 Поточні фінансові активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Вид фінансових інвестицій	Станом на початок звітної періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:			Станом на кінець звітної періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих	-	-	15246	-	-	1210

доходів:						
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	55921	2702	-	96946
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	919	-	-	1653
Всього	-	-	72086	2702	-	99 809

Фінансові інвестиції в боргові інструменти	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
за амортизованою собівартістю:		
дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик	208 784	22 000
резерв під очікувані кредитні збитки	152 863	-
Всього	55 921	22 000
дебіторська заборгованість за договорами переказу коштів	-	11 644
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Всього		11 644
дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками по договорам позики.	92 042	1 210
резерв під очікувані кредитні збитки	76 796	-
Всього	15 246	1 210

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок та кінець звітного періоду

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитно-знецінені
дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, поворотної допомоги 2020р.	85 238	-	-	-
дебіторська заборгованість за договорами переказу коштів 2020 р.	11 644	-	-	-
дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками по договорам позики. 2020р.	1 210	-	-	-
Всього:	98 092	-	-	-
дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик 2019р.	208 784	-	-	-

дебіторська заборгованість за договорами переказу коштів 2019 р.	-	-	-	-
дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками по договорам позики.2019 р.	15 246	-	-	-
Всього:	224 030	-	-	-

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки

Резерв під очікувані кредитні збитки	Заборгованість за договорами позики, кредиту
Залишок на початок звітного періоду	152 863
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду	-
Припинення визнання активів за рахунок резерву	152 863
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-
Залишок станом на кінець періоду	-

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
Дебіторська заборгованість за факторингом	-	-	43 000
знецінення	-	-	40 298
Справедлива вартість	-	-	2 702

Метод оцінки справедливої вартості: дані оцінки професійних оцінювачів. Оцінка здійснена: ФОП Камінська О.Г. сертифікат СОД від 18.08.2020р. №745/20

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на початок звітного періоду

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:
----------------------	---

	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
-	-	-	-

7.2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, в іноземній валюті не здійснювались.

Станом на 31.12.2019 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти на рахунку в банках у сумі 310 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти на рахунку в банках у сумі 2 280 тис. грн., я яких:

- на поточних рахунках 2 280 тис. грн.;

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2020 році відсутні.

7.3. Відомості про власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі на менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5% (п'яти відсотків) від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників.

7.3.1. Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2019 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	26 600	10 000	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	26 569	31 138	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього	53 169	41 138	

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства ТОВ «ФК «ФІН ПЕЙ», виключно у грошовій формі.

Станом на 31.12.2020 р. єдиним учасником Товариства був Петренко Костянтин Володимирович. Станом на 31.12.2020 року Статутний капітал ТОВ «ФК «ФІН ПЕЙ»

сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 10 000 000 (Десять мільйонів грн. 00 коп.) що становить 100% від об'явленого. Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

Протоколом загальних зборів від 10.03.2020р було вирішено зменшити статутний капітал Товариства на 16 600 000 (Шістнадцять мільйонів шістсот тисяч гривень 00 коп). Повернення коштів відбулося протягом березня-квітня 2020р.

Протоколом загальних зборів від 20.04.2020р було вирішено продати частку Товариства в розмірі 100% (10 000 тис грн.00 коп.)(Десять мільйонів гривень 00 коп.) яка належить ТОВ ТЕЛЕСИСТЕМИ на користь громадянина Петренко Костянтина Володимировича ІДН 273 98 0194 (акт приймання-передачі частки у статутному капіталі від 03.06.2020р.).

7.4. Забезпечення витрат і платежів.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2019 року становлять 697 тис. грн.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2020 року становлять 743 тис. грн.

7.5. Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2019 р. становлять 19 701 тис. грн

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2020 р. становлять 65 607 тис. грн.

складаються з:

- заборгованості за товари, роботи, послуги 1337 тис. грн.,
- за розрахунками бюджетом 11 тис. грн.;
- заборгованості за розрахунками з оплати праці та страхування 46 тис.грн,
- та інших поточних зобов'язань 64 213 тис. грн.

7.5.1 Фінансові зобов'язання

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю за звітний період, тис. грн.

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Грошові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітного періоду
За договорами відсоткової позики	9 550	44 616	-	-	-	99 279	-	64 213

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю за попередній період, тис. грн.

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок	Грошові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітного періоду
------------------------	-------------------------------	----------------	----------------	-----------------------------	-----------------------------	-------------------	------------	---

	звітний період							
За договорами відсоткової позики	-	4 810	-	-	-	14 360	-	9550

8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

8.1. Операційна діяльність

Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг за 2019 рік становить 818 704 тис. грн. і складається з доходу за нарахованими відсотками за договорами про надання позик.

-нараховані % за кредитами позиками 812 704 тис. грн

За 2019 рік інші операційні доходи Підприємства становлять 97 672 тис. грн. складають з відшкодування раніше списаних активів

Витрати Підприємства складаються з адміністративних витрат в сумі 57 947 тис. грн. та інших операційних витрат в сумі 827 243 тис. грн. які складаються з:

-витрат від знецінення активів 250 535 тис.грн;

Інші витрати 576 708 тис. грн: витрати від знецінення активів- 251 264тис. грн, витрати за дог. Факторингу 103 048 тис. грн.

Фінансовий результат (прибуток) від операційної діяльності за 2019 рік склав 25 434 тис. грн.

Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг за 2020 рік становить 320 443 тис. грн. і складається з доходу за нарахованими відсотками за договорами про надання позик, а також винагорода за договорами з переказу коштів.

Інші операційні доходи

За 2020 рік інші операційні доходи Підприємства становлять 153 495 тис. грн. відшкодування раніше списаних активів

Витрати Підприємства складаються з адміністративних витрат в сумі 22 280 тис. грн. та інших операційних витрат в сумі 446 086 тис. грн.

Інші операційні витрати за 2020 рік складають 446 086 тис. грн., які складаються з:

- витрат від продажу за договорами факторингу 404 867 тис. грн.;
- витрати від знецінення 40 298 тис. грн.
- інші витрати 921 тис. грн.

Фінансовий результат (прибуток) від операційної діяльності за 2020 рік склав 4 569 тис. грн.

Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) склав 5 572 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток становлять 1 003 тис. грн.

Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2020 рік становить 4 569 тис. грн.

9. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 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 відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

Надходження за 2019 рік від операційної діяльності становлять:

- від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 205 167 тис. грн.;
- цільового фінансування 26 тис. грн.;
- надходження від повернення авансів 1 226 тис. грн.
- фінансових установ від повернення позик 507 590 тис. грн.;
- інші надходження 99 875 тис. грн.

Витрачання у 2019 році від операційної діяльності складають:

- на оплату товарів (робіт, послуг) 43 794 тис. грн.;
- на оплату праці 4 777 тис. грн.;
- на оплату відрахувань на соціальні заходи 1 298 тис. грн.;
- на оплату зобов'язань з податків і зборів 1 434 тис. грн.;
- фінансових установ на надання позик 670 797 тис. грн.;
- інші витрачання 110 456 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2019 рік склав - 18 672 тис. грн. (витрачання).

Надходження за 2020 рік від операційної діяльності становлять:

- від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 24 906 тис. грн.;
- цільового фінансування 28 тис. грн.;
- надходження від повернення авансів 74 тис. грн.;
- надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках 239 тис.

грн.;

- надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) 33 154 тис. грн.;
- фінансових установ від повернення позик 116 873 тис. грн.;
- інші надходження складаються з послуг по переказу коштів 321 014 тис. грн.

Витрачання у 2020 році від операційної діяльності складають:

- на оплату товарів (робіт, послуг) 22 534 тис. грн.;
- на оплату праці 2 184 тис. грн.;

- на оплату відрахувань на соціальні заходи 600 тис. грн.;
- на оплату зобов'язань з податків і зборів 7 798 тис. грн;
- фінансових установ на надання позик 11 698 тис. грн.;
- інші витрачання 431 847 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2020 рік склав 19 627 тис. грн. (надходження)

9.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації, включає наступні статті:

За підсумками 2020 р. рух коштів у результаті інвестиційної діяльності становить - 1 118 тис. грн. (витрачання) та являють собою витрачання на придбання необоротних активів.

Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності у 2020 році склав 1 118 тис. грн. (витрачання).

9.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплата процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

Рух коштів від фінансової діяльності у 2020 році представляє собою інші платежі у сумі 16 539 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності у 2020 році склав -16 539 тис. грн. (витрачання).

Чистий рух грошових коштів за 2019 рік складає 113 тис. грн. (надходження).

Чистий рух грошових коштів за 2020 рік складає 1970 тис. грн. (надходження).

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2019р. становить 310 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2020р. становить 2 280 тис. грн.

10. Звіт про власний капітал

10.1. Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2019 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.
Статутний капітал	26 600	10 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	25434	4 569
Всього	52034	14 569

Станом на 31.12.2020 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІН ПЕЙ» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 10 000 (Десять мільйонів грн. 00 коп.) що становить 100% від об'явленого.

Станом на 31.12.2019 р. єдиним учасником Товариства було ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Телесистеми».

Станом на 31.12.2020 р. єдиним учасником Товариства є Петренко Костянтин

60

11. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не проведено.

12. Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податку на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподатковуваного прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподатковуваного прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2020 році відсутні.

Порівняння витрат з податку на прибуток та добутку облікового прибутку на ставку податку на прибуток:

Найменування показника	2020 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	1003
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	1003
Розбіжності	-

13. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Зв'язаними сторонами визначено:

1. Учасники, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві:

Учасник з

- ПЕТРЕНКО КОСТЯНТИН ВОЛОДИМИРОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ КОМСОМОЛЬСЬКА, будинок 68, квартира 5, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 10000000,00

Учасник Товариства з 03.06.2020р. є Петренко Костянтин Володимирович.

Учасник Товариства до 02.06.2020р. було ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Телесистеми».

2. Члени провідного управлінського персоналу Товариства:

- Директор Святна Аліна Вікторівна., призначено 14.05.2020р. (посадовою особою не надано згоди на розголошення паспортних даних);

Протягом 2020 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

В 2020 році було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 39 тис. грн., заборгованість по заробітній платі станом на 31.12.2020 р. складає 2 тис. грн.

Протягом 2019 року Товариство здійснювало операцій з пов'язаними особами:

- ТОВ «ТЕЛЕМІСТ» були перераховані Підприємством за послуги телефонії та інтернет грошові кошти на суму 50 тис. грн. згідно договору № 11216/112017 від 01.11.2017 р. Розрахунки проводились грошовими коштами. Станом на 31.12.2019р. заборгованість перед ТОВ «ТЕЛЕМІСТ» в сумі 5 тис., грн. відображено в балансі у складі поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги;

- У звітному році Підприємство нараховувало заробітну плату директору Корецькій І.С. в сумі 153 тис. грн. Розрахунки проводились грошовими коштами. Станом на 31.12.2019 р. заборгованість з виплати заробітної плати відсутня;

У звітному році Підприємство отримало безвідсоткову фінансову допомогу від ТОВ «ТЕЛЕСИСТЕМИ» за угодою №01/19 ОТ 14.01.2019. на суму 47 319 тис. грн. Станом на 31.12.2019р. заборгованість перед ТОВ «ТЕЛЕСИСТЕМИ» становить 4 419 тис. грн. та відображена у складі інших поточних зобов'язань.

- надано безвідсоткову фінансову допомогу ТОВ «ТЕЛЕСИСТЕМИ» за угодою №01/19 від 14.01.2019 в сумі 11 490 тис. грн. . заборгованість перед Підприємством становить 327 тис. грн. та відображена у складі іншої поточної заборгованості.

Протягом 2020 року Товариство здійснювало операцій з пов'язаними особами:

- ТОВ «ТЕЛЕМІСТ» були перераховані Підприємством за послуги телефонії та інтернет грошові кошти на суму 4 тис. грн. згідно договору № 11216/112017 від 01.11.2017 р. Розрахунки проводились грошовими коштами. Станом на 31.12.2020р. заборгованість перед ТОВ «ТЕЛЕМІСТ» не має;

У звітному році Підприємство погасило безвідсоткову фінансову допомогу від ТОВ «ТЕЛЕСИСТЕМИ» за угодою №01/19 ОТ 14.01.2019. на суму 4 419 тис. грн.

- ТОВ «ТЕЛЕСИСТЕМИ» погасило безвідсоткову фінансову допомогу за угодою №01/19 від 14.01.2019 в сумі 327 тис. грн. . заборгованість перед Підприємством не має.

У звітному році надано безвідсоткову фінансову допомогу ТОВ «ТЕЛЕСИСТЕМИ» за угодою №01/20 від 03.01.2020 в сумі 102 671 тис. грн. . заборгованість перед Підприємством становить 63 238 тис. грн. та відображена у складі іншої поточної заборгованості.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

14. Управління фінансовими ризиками

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Товариству та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Товариства до таких ризиків.

Товариство виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Товариства:

- кредитний ризик;
- ризик репутації;
- ризик ліквідності;
- операційний ризик.

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства

до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу простроченої заборгованості.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності контролюється шляхом укладення угод для поповнення обігових коштів і збільшення строків їх повернення.

Показник	Формула	Фактичне значення станом на 31.12.2020 р.
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	1,6
Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	1,3
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,03
Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900))	0,38
Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695))	0,61

Коефіцієнт абсолютної ліквідності вказує на те, яку суму поточних зобов'язань Товариство може негайно сплатити за рахунок власних коштів та їх еквівалентів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить 0,03.

Коефіцієнт автономії складає - 0,38. Цей показник вказує на те, що 38% активів Товариства складають власні кошти. Значення коефіцієнту загальної ліквідності вказує на те, що Товариство може оплатити 100% поточної кредиторської заборгованості за рахунок оборотних активів

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

15. Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових інструментів і фінансових зобов'язань, визнаних у балансі, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Товариством виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Незважаючи на те, що керівництво Товариства використало наявну ринкову інформацію та звіти оцінювача щодо справедливої вартості фінансових інструментів, ці дані можуть не відображати вартість, яка могла б бути отримана за існуючих обставин.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

<i>тис. грн.</i>				
Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	Усього
Дата оцінки	31.12.2020 р.	31.12.2020 р.	31.12.2020 р.	31.12.2020 р.
Грошові кошти	-	-	2280	2280
Дебіторська заборгованість за договорами відступлення права вимоги	-	-	43 000	43 000

16. Плани щодо безперервної діяльності

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідовуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності.

Однак, станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу пандемії COVID-19 на діяльність Компанії. При проведенні оцінки здатності Компанії продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній у зв'язку з наступним:

- ✓ галузь діяльності компанії не зазнала значного негативного впливу у зв'язку з пандемією COVID-19;
- ✓ Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- ✓ доходи компанії та грошові надходження від операційної діяльності в 2020 році не зазнали суттєвого зниження;

- ✓ протягом 2020 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- ✓ вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків суттєво не зменшилась;
- ✓ Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод;
- ✓ стратегія та бізнес-модель Товариства є ефективними та конкурентоспроможними;
- ✓ створена система управління ризиками дозволяє своєчасно виявляти і оцінювати ризики та вживати адекватні заходи щодо їх зниження;

Керівництво вважає, що підготовка наведеної фінансової звітності на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятною та доречною.

Однак, у зв'язку із невизначеністю траєкторії та тривалості пандемії COVID-19, майбутні умови здійснення діяльності компанії можуть відрізнитись від оцінок управлінського персоналу.

Нематеріальні активи.

Товариство провело тест на зменшення корисності нематеріальних активів відповідно до МСБО (IAS) 36, зокрема із врахуванням впливу наслідків пандемії Covid-19.

Управлінський персонал, за поточних обставин, не виявив ознак зменшення корисності нематеріальних активів і не визнавав збитки від зменшення корисності.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання

Товариству не притаманні значні концентрації ризиків. Управлінський персонал проаналізував вплив наслідків пандемії Covid-19 на оцінки та критерії визнання фінансових активів та зобов'язань. В результаті аналізу було встановлено що ліквідність компанії забезпечується достатньою кількістю коштів на поточних рахунках банків, що є достатньою для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх своїх грошових зобов'язань. Пандемія Covid-19 не спричинила будь-якого негативного впливу на ліквідність Товариства.

Оренда

Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Поступки щодо оренді, пов'язані з пандемією Covid-19 », згідно з якою орендар звільняється від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договору оренди в разі поступок з оренди, які є прямим наслідком пандемії Covid-19. Товариство не отримувало поступки по оренді, модифікації до договорів не вносились.

17. Умовні та контрактні зобов'язання. Дотримання податкового законодавства України

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств, у тому числі валютний контроль, митні вимоги та трансфертне ціноутворення, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів найчастіше є нечіткими, й їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і державних органів та інших урядових інститутів. Випадки різних тлумачень законодавства не є поодинокими. Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним, і що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

Загалом, існує ризик того, що операції та коректність тлумачень, які не були оскаржені регулюючими органами у минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик суттєво зменшується з часом.

18. Судові позови

Станом на 31.12.2020 року у Товариства відсутні судові справи.

19. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

В січні 2021 року Кабінетом Міністрів України були посилені карантинні заходи у зв'язку із розвитком пандемії Covid-19. Ця ситуація стримала економічну активність, але не мала істотного впливу на діяльність компанії. Управлінський персонал інформує, що за період з 31.12.2020 року і до дати затвердження фінансової звітності:

- заходи, прийняті урядом України для мінімізації впливу пандемії Covid-19 не призвели до порушення ділової та економічної діяльності та очікувані наслідки для виручки і операційної діяльності і не вплинули на продовження діяльності Товариства на безперервній основі;

- Товариство продовжує стежити за розвитком ситуації з пандемією Covid-19 і при необхідності прийме подальші заходи у відповідь на економічну кризу;

- Товариство не здійснювало випуск боргових або пайових інструментів після звітного періоду;

- Товариство не вносило модифікації до договорів і не відмовлялась від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами, для вирішення проблем, пов'язаних з Covid-19;

- рішення про організаційну реструктуризацію для зменшення впливу пандемії Covid-19 і рішення про вибуття бізнес-одиниць не приймалось;

- будь-які рішення про припинення або зміну виплати дивідендів, прийняті з урахуванням невизначеності, пов'язаної з фінансовими наслідками пандемії Covid-19 не приймались;

- у зв'язку із невизначеністю траєкторії та тривалості пандемії COVID-19, вплив майбутніх подій, пов'язаних з пандемією, можуть вплинути на діяльність Товариства.

Директор

Головний бухгалтер



Святна А.В.

Снегур О.В.

ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.



УСЬОГО В ЦЬОМУ ДОКУМЕНТІ ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШИТО

СКРІПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ ТА ПІДПИСОМ

«17» «листопада» 2014») АРКУШІВ

ТОВ «МАКСИМУМ-АУДИТ» ТАРКАНІЙ О.М.

